نظرة عامة على الاقتصاد المصري

يمثل عام ٢٠١٣ نقطة تحول جديدة في تاريخ مصر، حيث شهدت البلاد خلال هذا العام الموجة الثانية من التغييرات السياسية، وقد اتسمت في طياتها برغبة المصريين في استقرار الأوضاع. ونحن في بادرة الطريق نحو الاستقرار السياسي، نصبو جميعاً نحو التركيز على تحقيق الانتعاش الاقتصادي لمستقبل أكثر إشراقاً. وهذا الأمر لن يتأتى إلا بإقرارنا بالمصاعب الاقتصادية التي تواجه البلاد كخطوة أساسية نحو التحرك إلى الأمام.

احتفظ نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي في مصر بنفس معدلاته السابقة مسجلا ٢,١%. وانخفضت نسبة الاستثمارات المحلية من الناتج المحلي الإجمالي إلى ١٤% عام ٢٠١٣ مقارنة بـ ١٦% عام ٢٠١٢، وصعدت معدلات البطالة لتصل إلى ١٣,٤%، وارتفع العجز في الموازنة ليصل إلى ١٣,٧%. وبلغت نسبة الدين العام من الناتج المحلي الإجمالي إلى ٨٣% في يونيو ٢٠١٣، وسجل العائد على أدوات الدين المحلي أعلى معدلاته في يونيو ٢٠١٣، وانخفضت قيمة الجنيه المصري مقابل الدولار الأمريكي بنسبة ١٢% خلال العام، وارتفعت معدلات التضخم لتصل إلى ١١,٧%.

تعرض الاقتصاد المصري لانخفاض في التصنيف الائتماني لثلاث مرات متتالية خلال النصف الأول من عام ٢٠١٣، وبالتالي انخفاض التصنيف الائتماني للبنوك المصرية مما أثر سلبياً على مستوى الجدارة الائتمانية لمصر والمؤسسات العاملة بها لدى العالم الخارجي في هذه الفترة. وقد عاود التصنيف الائتماني إلى الارتفاع درجة واحدة خلال النصف الثاني من العام مع بزوغ بوادر الاستقرار السياسي في مصر.

إن الشعور بالتفاؤل الساد حالياً لدى العديد من المصريين تجاه مستقبل مصر الاقتصادي لم يأت من فراغ، حيث من المستهدف تحسن نسبة العجز في الموازنة للتصل إلى ١١% في عام ٢٠١٤. وقد شهد العائد على أدوات الدين المحلي هبوطاً سريعاً خلال النصف الثاني من ٢٠١٣. ومن المتوقع أن يساهم تدفق المساعدات الخارجية والاستثمارات في زيادة تدفق العملات الأجنبية. وبدأت احتياطيات البنك المركزي المصري في الزيادة لتصل إلى ١٧ مليار جنيه بنهاية ٢٠١٣ بفضل تلك المساعدات. كما انخفضت قيمة التأمين على الدين السيادي المصري بالعملة الأجنبية مسجلا ٥٧٩ نقطة مع وضوح ملامح خارطة الطريق.

وقد نجح القطاع المصرفي المصري بمستوى عالي من المرونة في مواجهة تحديات الأوضاع الاقتصادية حيث انخفض متوسط معدل القروض إلى الودائع ليصل إلى ٤٤% في عام ٢٠١٣ مقارنة بـ ٤٨% في عام ٢٠١٢. وفي ظل تراجع الطلب على القروض، اتجهت البنوك المحلية إلى استثمار فائض السيولة لديها في أدوات الدين المحلي وقد سجل معدل نمو إجمالي القروض على المستوى القومي نسبة ٦% في أكتوبر ٢٠١٣ بينما سجل إجمالي الودائع نمواً بمعدل ١٤% في نفس الفترة.

وقد شهد هذا العام استقرار في عملية تحويل الودائع بالعملة المحلية إلى العملات الأجنبية (وهي الظاهرة المعروفة باسم الدولرة) حيث سجلت تلك العمليات نسبة ٢٤% من إجمالي الودائع. ومن الجدير بالذكر قيام البنك المركزي المصري بتعديل سعر الكوريدور أربعة مرات خلال عام ٢٠١٣. حيث ارتفع السعر في الربع الأول من العام بمقدار ٥٠ نقطة، ثلاثة انخفاضاً لثلاث مرات متتالية في الربع الثالث والرابع بمقدار ٥٠ نقطة في كل مرة، ويمثل ذلك صافي انخفاض قدره ١٠٠ نقطة مقارنة بعام ٢٠١٢. ويهدف البنك المركزي بهذا الانخفاض إلى زيادة معدل نمو الاستثمار والإقراض للقطاع الخاص.

ولتنشيط وتعافي الحالة الاقتصادية للبلاد، قامت الحكومة الانتقالية بضخ ٣٠ مليار جنيه بنهاية أغسطس ٢٠١٣ مستهدفة الاستثمار في مشروعات للبنية التحتية، ومن المستهدف أن تقوم الحكومة بضخ حزمة أخرى في إبريل عام ٢٠١٤ لدفع وتعزيز الاقتصاد على المدى القصير. وتعتبر هذه المبادرات من أهم دوافع تأكيد التفاؤل بالتفاؤل لدى الكثير من المصريين اليوم.

مصـارة مسرح الليل ٢١/٢١ شـارع شـاتل ديجول – الجيزة سابقاً – الجيزة مص.ع. ٢١٤٣٠ القـاهـرة – ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ من ت: ١٨٨٦١ الجيزة فـاكسيملي ٣٧٤٧٠٢٨٦ – ٣٧٤٧٠٢٨٧
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facsimile: 35702691 - 35702172

الأداء المالي خلال عام ٢٠١٣

حقق البنك أداء ماليا قويا خلال عام ٢٠١٣ مسجلا أرقاما قياسية. بلغ صافي الربح المجمع ٣ مليار جنيه مصري بنهاية عام ٢٠١٣ بزيادة قدرها ٣٥% عن عام ٢٠١٢. وبلغ صافي ربح البنك 2.6 مليار جنيه مصري، بزيادة قدرها 19% عن عام ٢٠١٢. وقد حقق البنك صافي دخل قدره 6.8 مليار جنيه مصري بنهاية عام ٢٠١٣، بزيادة قدرها 27% عن عام ٢٠١٢.

بلغ صافي الدخل من العائد ٥.١ مليار جنيه مصري في عام ٢٠١٣، بزيادة قدرها ٢٩% عن عام ٢٠١٢. وقد لعب صافي الدخل بخلاف العائد دورا أساسيا في أداء البنك في عام ٢٠١٣ خاصة مع استمرار انخفاض السيولة في العملة الأجنبية، حيث سجل الدخل من الأتعاب والعمولات من خدمات التمويل التجاري وتوفير العملة الأجنبية أعلى معدل نمو له في الأربع سنوات المنصرمة ليسجل ١.٤ مليار جنيه مصري. وسجل إجمالي صافي الدخل من الأتعاب والعمولات ١.٢ مليار جنيه مصري بنهاية عام ٢٠١٣ بمعدل نمو قدره ٤٢% بالمقارنة بعام ٢٠١٢.

وبالرغم من انخفاض أسعار العائد في السوق المصري بوجه عام، فقد نجح البنك في الحفاظ على أدائه والذي تؤكده مؤشرات الأداء المالية الرئيسية للبنك وخاصة صافي هامش العائد. فقد ارتفع العائد على متوسط حقوق الملكية المجمع (ROAE) ليسجل ٢٦.٥% بنهاية عام ٢٠١٣ مقارنة بـ ٢٢.٩% في عام ٢٠١٢ (قبل توزيعات الأرباح). حقق معدل العائد على متوسط الأصول المجمع (ROAA) ٢.٩% بنهاية عام ٢٠١٣ مقارنة بـ ٢.٥% في عام ٢٠١٢. واصل صافي هامش العائد (NIM) الارتفاع مسجلا ٣.٦% بزيادة قدرها ٣٦ نقطة عن عام ٢٠١٢، وذلك بفضل جهود الإدارة في إعادة تسعير القروض ذات الفائدة المتغيرة لتعكس بشكل أفضل مخاطر الائتمان. وقد انخفض معدل التكلفة بالنسبة للدخل (Cost-to-income-ratio) ليسجل ٢٦% مقارنة بـ ٢٨% في ٢٠١٢، وهو أقل معدل له في الخمس سنوات الأخيرة.

سجلت محفظة القروض زيادة قدرها ١.٢ مليار جنيه مصري بمعدل نمو ٣% عن عام ٢٠١٢ لتبلغ ٤٥.٦ مليار جنيه مصري، وذلك في ظل تباطؤ النمو الاقتصادي. و قد نجحت إدارة البنك في الحفاظ على هامش الربحية مسجلاً أعلى ارتفاع في العائد على القروض (٩٤ نقطة) مقارنة بأقرب منافسيه. سجلت حصة البنك على المستوى القومي للقروض ٨.٢٧% في أكتوبر ٢٠١٣ مقارنة بـ ٨.٥٨% في نهاية عام ٢٠١٢ وجاء ذلك التزاماً بسياسة إدارة البنك للحفاظ على ربحية وجودة محفظة القروض.

وحقق إجمالي الودائع نموا كبيرا بنهاية عام ٢٠١٣ حيث زادت بمقدار ١٨.١ مليار لتصل إلى ٩٦.٩ مليار جنيه مصري بنهاية العام، بزيادة قدرها ٢٣% عن عام ٢٠١٢. وقد سجل البنك أعلى معدل لنمو الودائع مقارنة بأقرب منافسيه، وهذا نتيجة لزيادة حجم الودائع بالعملة المحلية وخاصة الودائع بأجل، والودائع تحت الطلب، وودائع التوفير. وقد سجلت حصة البنك من الودائع على المستوى القومي زيادة قدرها ٤٠ نقطة خلال عام ٢٠١٣ لتصل إلى ٧.٦٣% في أكتوبر ٢٠١٣.

قامت إدارة البنك خلال عام ٢٠١٣ بتطبيق مؤشر مالي جديد لتقييم الأداء "معدل العائد على رأس المال مرجح بدرجة الخطورة" (RARoC) كمؤشر موحد لقياس الأداء. ويعبر هذا المؤشر عن التكلفة الحقيقية لرأس المال المستخدم مما يساعد إدارة البنك على تعظيم العائد والاستخدام الأمثل لرأس المال.

حافظ البنك على مركزه المالي القوي وعلى القاعدة الرأسمالية في عام ٢٠١٣ وهو ما انعكس على معيار كفاية رأس المال الذي سجل ١٣.٥٥% (قبل توزيع الأرباح) وطبي معدلات السيولة وفقاً لتعليمات البنك المركزي، مما يمكن البنك من مواجهة كافة الظروف الاقتصادية المتغيرة.

عمارة بسرج الجيل ٢١/٢٣ شارع شارل ديجول - الجيزة سابقاً - الجيزة ص.ب: ٢١٤٣ القاهرة - ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ت.ب: ٦٨٢٦١ الجيزة فاكسيميلي: ٣٧٦١٩٨١ - ٣٧٤٧٢٠٠٠ - ٣٧٤٧٢٠٠٠
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69626 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNIBCA UN
Facsimile: 35703691 - 35703172

وعلى الصعيد التنافسي، أكد البنك التجاري الدولي مركزه الريادي في القطاع المصرفي المصري محققاً أعلى معدل نمو لمحفظة الودائع، وإجمالي الأصول، وكذلك أعلى معدل نمو سنوي للدخل مقارنة بأقرانه محلياً في القطاع المصرفي. وبوجه عام، نجحت إدارة البنك في تحقيق معدلات تاريخية تجاوزت في مجملها أرقام الموازنة المعتمدة لعام ٢٠١٣. وتتطلع إدارة البنك إلى استعادة نمو النشاط المصرفي الرئيسي مع بوادر الانتعاش الاقتصادي بعودة الاستقرار للمشهد السياسي في ٢٠١٤.

الإدارة الرشيدة للمخاطر والحفاظ على جودة الأصول

ساهمت الإدارة الرشيدة للمخاطر والالتزام بالمعايير السليمة في تقييمها والتي نُعد من أبرز ملامح ثقافة البنك التجاري الدولي والتي ساهمت في نجاحه لاختيار العديد من التحديات في الفترة السابقة. حيث تتبنى إدارة البنك مفهوم تكوين المخصصات لمقابلة التقلصات المحتملة في قيم بعض الأصول، أو عند عدم العلمة المالية، بينما يُعد استخدامه وتفعيله هو إعدام فعلي للأصول التي تحققت خسارتها. وفي ضوء الوضع الاقتصادي الحالي وتأثير الاضطرابات السياسية على قطاعات عديدة خلال الثلاث سنوات السابقة، فقد ارتأت إدارة البنك ضرورة تطبيق بعض الإجراءات اللازمة والتي تعكس الوضع الاقتصادي الحالي، ومن أهمها تخفيض التصنيف الائتماني لبعض القطاعات. ومن هذا المنطلق، قام البنك بتكوين عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان بقيمة ٩١٥ مليون جنيه كإجراء وقائي لمواجهة تباطؤ الانتعاش الاقتصادي وخاصة لتلك القطاعات. وتحتفظ محفظة القروض بالبنك بجودة أصولها حيث تمثل القروض المنتظمة والممنوحة لكبرى الشركات الشريحة الأكبر من المحفظة. لذلك، فإن معدل النمو المحدود للقروض غير المنتظمة إلى إجمالي القروض والذي بلغ ٣٣ نقطة أدى إلى ارتفاع طفيف في نسبة تلك القروض مسجلة ٣.٩٦% من إجمالي المحفظة بنهاية عام ٢٠١٣. وتعكس تلك المؤشرات نجاح إدارة البنك الرشيدة للمخاطر، وتؤكد تميز البنك التجاري الدولي في القطاع المصرفي المصري في الحفاظ على جودة أصوله وقوة محفظته الائتمانية.

القطاع المؤسسي

بلغ صافي أرباح قطاع الخدمات المصرفية للمؤسسات ٢.٢ مليار جنيه مصري في عام ٢٠١٣، بزيادة قدرها ٨٩% عن عام ٢٠١٢، وذلك نتيجة لزيادة صافي الدخل من العائد، وتميز أداء نشاط التمويل التجاري، وقدرة البنك على توفير النقد الأجنبي لعملاء القطاع، مع التحكم في معدل نمو المصروفات. وقد ساهم نشاط القطاع في تحقيق ٦٩% من أجمالي أرباح البنك لعام ٢٠١٣، حيث قامت إدارة القطاع المؤسسي بالتركيز على فاعلية الأداء وتحسين هامش صافي العائد بزيادة الحد الأدنى لسعر الإقراض مسجلة بذلك نمواً في معدل العائد على القروض قدره ٣٨ نقطة مقابل الحد من نمو المصروفات والذي سجل نمواً قدره ١%.

قطاع التجزئة المصرفية

بلغ صافي أرباح قطاع التجزئة المصرفية ٩٠٠ مليون جنيه مصري في عام ٢٠١٣، بزيادة قدرها ١١% عن عام ٢٠١٢. وتمثل ربحية هذا القطاع ٣١% من إجمالي أرباح البنك بنهاية عام ٢٠١٣. حيث نجح القطاع في اجتذاب ودائع بالعملة المحلية بلغت قيمتها ١١.٩ مليار جنيه مصري عن طريق تقديم مميزات مبتكرة لحساب التوفير. حيث تم إطلاق حساب حماية وتأمين "Save and Safe" في عام ٢٠١٣، والذي يقدم حزمة من المزايا التأمينية إلى جانب المميزات الأخرى لحساب التوفير، وبسعر عائد تنافسي. وقد تم الترويج لمنتج الجديد بحملة إعلانية في مختلف وسائل الإعلام ساهمت في جذب ودائع قدرها ٢.٣ مليار جنيه مصري في سبعة أشهر.

عمارة مسرح النيل ١٢/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزة سابقاً - الجيزة ص.ب: ٢٤٣٠ القـاهـرة - ت: ٢٧٤٢٢٠٠٠ من ت: ١٦٨٢١ الجيزة فاكسميلي: ٣٧٦٩١ - ٣٧٥٧٠٢١٢ - ٣٧٥٧٠٢١٣
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.E. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facsmile: 33702691 - 33703172

التوزيع المقترح لصافي الربح

يهدف البنك التجاري الدولي إلى تحقيق أعلى قيمة للعملاء والمساهمين على حد سواء. حيث شهد عام ٢٠١٣ زيادة في رأس مال البنك المصدر إلى ٩ مليار جنيه مصري تمويلاً من الاحتياطي العام عن طريق إصدار أسهم مجانية بواقع سهم لكل سهمين بعد موافقة الجمعية العامة العادية في أول يوليو ٢٠١٣. وبناء على ذلك تقدم مجلس الإدارة بمقترح لتوزيع كوبون أرباح بقيمة جنيه واحد للسهم، وزيادة الاحتياطي القانوني بمبلغ ١٣١ مليون جنيه مصري ليبلغ رصيده ٦٢١ مليون جنيه مصري، وزيادة الاحتياطي العام بمبلغ ١.٣ مليار جنيه مصري ليبلغ رصيده إلى ١.٧ مليار جنيه مصري. ويهدف هذا الاقتراح إلى تعزيز قوة المركز المالي للبنك، والذي يتأكد بتحقيق معدل لكفاية رأس المال (وفقاً لمقررات بازل II) بنسبة ١٦.٣٢% (بعد توزيع صافي الأرباح) مقارنة بمعدل ١٥.٧١% بنهاية عام ٢٠١٢.

الشركات التابعة

حققت شركة سي أي كابيتال القابضة نمواً في الدخل المجمع ليصل إلى ١٢١ مليون جنيه مصري بنهاية عام ٢٠١٣ مسجلة ارتفاعاً قدره ٣٣% مقارنة بعام ٢٠١٢. وحققت شركة التجاري الدولي للسمسرة نمواً في الدخل قدرة ٦٩ مليون جنيه بزيادة قدرها ١٣% عن العام الماضي، لتحتل بذلك المرتبة الثانية لأكبر عشر شركات تعمل في مجال السمسرة في مصر، متقدمة بذلك ترتيبها في المركز الثالث عام ٢٠١٢. واحتفظت الشركة بحصتها من النشاط على المستوى القومي والتي بلغت ١١.٣%.

ونجحت شركة سي أي لإدارة الأصول في الحفاظ على حصتها على المستوى القومي والتي تبلغ ١٠.٥%، كما أنها حققت أفضل عائد على صناديق الاستثمار في الأسهم في عام ٢٠١٣.

قامت شركة سي أي كابيتال بتنفيذ عدد من العمليات الهامة خلال عام ٢٠١٣ وبذلك استحقت جائزة "أفضل بنك استثمار" لعام ٢٠١٣ من المؤتمر العربي للاستثمار Arab Investment Summit، وجاءت في المركز الثالث في تصنيف Thomson Reuters و Dealogic لصفقات الاندماج والاستحواذ المعلنة في الشرق الأوسط في النصف الأول من عام ٢٠١٣.

عام من الجوائز والتقدير

استمر البنك في حصد الجوائز والإشادات الدولية لأدائه المتميز ومكانته البارزة، وقد عززت هذه الجوائز من مكانة البنك ليظل رائداً لبنوك القطاع الخاص المصرية ومن هذه الجوائز المميزة:

- ستة جوائز من المؤسسة الإعلامية الدولية Global Finance وهي جائزة "أفضل بنك في السوق المصري" للمرة السابعة عشر، وجائزة "أفضل أمين حفظ فرعي في مصر" للسنة الخامسة على التوالي، وجائز "أفضل بنك في توفير العملة الأجنبية في مصر" للسنة العاشرة، وجائزة "أفضل بنك في تقديم خدمات التمويل التجاري في مصر" للسنة السابعة، وجائزة "أفضل بنك في تقديم خدمات الإنترنت البنكي"، وأيضا "جائزة أفضل بنك في الأسواق الناشئة في الشرق الأوسط".
- كما منحته مؤسسة "The Banker" العالمية جائزتين وهما: جائزة "أفضل بنك في مصر" وجائزة "أفضل صفقة لإعادة الهيكلة في مصر".
- و فاز البنك بجائزة Euromoney للتميز عن عام ٢٠١٣ "كأفضل بنك في مصر".
- قامت مؤسسة Global Investor ISF بتتويج البنك التجاري الدولي بجائزة "أفضل مدير للأصول في مصر" للسنة الرابعة على التوالي
- ومنحت مؤسسة EMEA Finance البنك التجاري الدولي جائزة "أفضل بنك في توفير العملة السيولة في شمال أفريقيا"

عمارة نيلتاور الجديدة ٣٧/٢١ شارع شارل ديجول – الجيزة سابقاً – الجيزة ص.ب: ٢١٤٣٠ القاهرة – ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ت.ب: ٦٩٨٢٦ الجيزة فاكسميلي: ٣٥٧٠٣٦٩١ – ٣٥٧٠٣٧٢٣
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facsmile: 35703691 - 35703723

- كما تم تصنيفه بمؤشر فايننشال تايمز لأسواق المال "Financial Times Stock Exchange" FTSE كأفضل بنك في شمال أفريقيا"

نظام الحوكمة

يؤمن البنك التجاري الدولي بأن تطبيق نظام حوكمة فعال هو عماد نجاحه وذلك يخبر البنك بتبني أعلى مستويات الشفافية وأفضل معايير وتطبيقات حوكمة مجلس الإدارة، ويلتزم مجلس الإدارة بالتطوير المستمر حيث يحرص دوماً على مراجعة و تطوير معايير أداء العمل.
وتقع مسئولية وضع ومتابعة تنفيذ الأطر العام للحوكمة بالبنك على عاتق مجلس الإدارة واللجان التابعة له وهي: لجنة المراجعة، ولجنة الحوكمة وتقدير المزايا، ولجنة المخاطر، ولجنة البيئة والاستدامة المؤسسية، ولجنة العمليات وتكنولوجيا المعلومات، ولجنة الادارة التنفيذية، واللجنة العليا للائتمان والاستثمار، ولجنة الشركات التابعة.

يخضع مجلس الإدارة واللجان التابعة له إلى عدة مواثيق واضحة ويلتزم بدعم ومساندة ومراقبة الرؤساء التنفيذيين، والمديرين في الوفاء بالمسئوليات والالتزامات المنوطة إليهم وهناك مجموعة كبيرة من السياسات والنظم الداخلية التي تنظم وتراقب كافة أنشطة البنك على سبيل المثال: الائتمان، والاستثمار، وإجراءات التشغيل والعمليات المصرفية، وإدارة الموارد البشرية متضمنة التعيينات والترقيات، مما ييسر على مجلس الإدارة القيام بمهمته.

ويضم مجلس الإدارة تسعة أعضاء من ذوى الخبرات المتميزة، وتشمل مسئولياته تأكيد العمل المتواصل على متابعة الالتزام بمعايير الحوكمة، وضمان أعلى مستويات الإفصاح والشفافية. ويعمل مجلس الإدارة على الوفاء بمسئولياته والتزاماته من خلال أعضائه ومجموعة اللجان التابعة له والمكونة من الأعضاء غير التنفيذيين، وكذلك من خلال مناقشاته واجتماعاته المستمرة والتي وصلت إلى ثمانية اجتماعات خلال عام ٢٠١٣. ويلتزم مجلس الإدارة بالمهام التالية:

- التأكد من أن أعضاء مجلس الإدارة على دراية تامة بمسئولياتهم فيما يتعلق بمفاهيم وأنظمة الحوكمة فضلاً عن المراجعة السنوية لتشكيل مجلس الإدارة والجهات التي يمثلها مراعاة لمبدأ الاستقلالية.
- ضمان نزاهة اختيار الأعضاء الجدد في مجلس الإدارة من جانب لجنة الحوكمة والمكافآت.
- تحديد الأهداف الإستراتيجية والمعايير الأخلاقية التي تحكم أعمال البنك وذلك مع الالتزام بحماية مصالح المساهمين.
- تفعيل الرقابة الداخلية عبر مجموعة من الأنظمة والسياسات والإجراءات طبقاً لمتطلبات الجهات الرقابية وذلك حفاظاً على أصول البنك وخفض المخاطر وتحقيق الأهداف العامة للبنك.
- التأكد من قيام الإدارة العليا بتطبيق السياسات اللازمة منعاً لتضارب المصالح والإشراف على أداء البنك والعضو المنتدب والإدارة التنفيذية والإدارة العليا ضماناً لسير العمل بطريقة أخلاقية تتماشى مع السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد كافة المستندات المتعلقة بمتطلبات الإفصاح والشفافية التي تحددها الجهات الرقابية أو التي يقوم مجلس الإدارة بتحديدها من وقت لآخر.
- اعتماد ميثاق الشرف المهني الذي يحكم سلوكيات العاملين بالبنك على مختلف المستويات وذلك من خلال إدارة الالتزام والتي ترفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة. ويتضمن ميثاق الشرف المهني القيم التي يتبناها البنك التجاري الدولي ومنها النزاهة في تلبية خدمات العملاء، والابتكار والتفاني في العمل والعمل فريق

عمارة برج النيل ٣٢/٣١ شارع شارل ديجول - الجيزة سفلياً - الجيزة ص.ب: ٢١٦٣٠ القاهرة - ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ من ت: ١٨٨٢٦ الجيزة فاكس: ٣٥٧٠٢٨٩١ - ٣٥٧٠٨١٧٢
Nile Tower Building 31/32 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel. 37472000 C.R. 68926 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facsmile: 35702891 - 35708172

وتعكس هذه القيم حرص البنك على خلق ثقافة قوامها أخلاقيات العمل وخلق بيئة عادلة تتسم بالمساواة وتكافؤ الفرص. ويأتي ذلك مع تشجيع الموظفين على إبلاغ إدارة الالتزام عن أية تجاوزات من شأنها الإضرار بمصلحة المؤسسة وفقاً للمعايير الدولية لحوكمة الشركات.

ويقوم البنك المركزي المصري بمتابعة عمليات البنك عن كثب من خلال التقارير الدورية، وتحرص إدارة البنك على تزويده بكافة المستندات اللازمة لتسهيل مهامه. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالبنك بمتابعة ما تم اتخاذه من إجراءات لالتزام التام بتعليمات وتوجيهات البنك المركزي المصري حول أداء البنك. ويحرص البنك على

تطبيق معايير الإفصاح والشفافية حيث تقوم إدارة علاقات المستثمرين بالبنك بتوفير كافة المعلومات اللازمة عن نشاط البنك لكل الأطراف المعنية بكامل الشفافية والوضوح.

إدارة العمليات وفقاً للمعايير الدولية

قام قطاع العمليات في البنك بالتركيز على تحقيق عدد من الأهداف الإستراتيجية خلال عام ٢٠١٣ منها تحسين مستوى خدمة العملاء، الارتقاء بالبنية التحتية، وتحسين مستوى الرقابة والتحكم في المصروفات، وإدارة الموارد البشرية بفاعلية. ومن أهم المبادرات الإستراتيجية التي بدأ قطاع العمليات في عام ٢٠١٣ الإعداد لها مشروع "Business Process Orchestration" والذي يعد من المشروعات الرئيسية في البنك وقد تم إطلاقه في عام ٢٠١٣ حيث قد تم تعيين مدير للمشروع يتمتع بدرجة عالية من الخبرة والكفاءة وسوف يسهم هذا المشروع في تنظيم العمليات وتوفير البرامج والبيانات التحليلية لكافة العمليات المصرفية مما سيساعد على الاستخدام الأمثل للموارد المتاحة. كما سيعمل المشروع على توفير التقارير اللازمة عن العمليات الرئيسية ومؤشرات الأداء الرئيسية المتعلقة بها.

لقد تم بذل جهد كبير هذا العام في مجال "استمرارية الأعمال وإدارة الأزمات" وهذا في ظل الظروف السياسية والأمنية الحالية. ونجح البنك في تشغيل المركز الرئيسي عدة مرات من مواقع بديلة، وأيضا توفير نفس مستوى الخدمة للعملاء عن طريق شبكة الفروع والقنوات البديلة.

إدارة البيئة والاستدامة المؤسسية

إن تحقيق مبدأ الاستدامة من منظور يرتكز إلى العمل على الحفاظ على البيئة يعد من الركائز الأساسية في استراتيجيات العمل بالمؤسسات متعددة الجنسيات وكذلك عدد المستثمرين و مديري صناديق الاستثمار العالمية. وفي هذا الإطار، بدأ البنك في يوليو من عام ٢٠١٢ في أولى خطواته نحو إرساء مبادرة "الاستدامة المؤسسية" وبهذه المبادرة يهدف البنك إلى تحقيق أهدافه الإستراتيجية والنمو الآمن لنشاطه وأرباحه في إطار حفاظه على المصالح الاقتصادية والاجتماعية للمجتمع المصري وحرصه على حماية البيئة. وتتولى د. نادية مكرم عبيد (الوزير السابق لشئون البيئة وعضو مجلس إدارة البنك) مهمة الإشراف على مجريات هذه المبادرة بمساعدة فريق عمل متخصص.

وقام البنك في يناير ٢٠١٣ بتأسيس إدارة متخصصة لتنمية الاستدامة المؤسسية والتي تقع مباشرة تحت مظلة قطاع العمليات لتحمل مهام تنمية وإدارة الاستدامة المؤسسية والتقرير عن جهود البنك المتواصلة لتعزيز هذا العمل والتي تشمل تنفيذ الاستراتيجيات والسياسات الموضوعة ومتابعة تفعيل المبادرات المعتمدة بما في ذلك التواصل مع الأطراف الخارجية والتوعية والتدريب على مبادئ الاستدامة المؤسسية.

في مارس ٢٠١٣، وافق كل من المجلس الاستشاري ولجنة تسيير الأعمال الخاصة بالاستدامة المؤسسية على إطار ومبادئ الحوكمة التي تعمل بهما إدارة تنمية الاستدامة بالبنك. كما تم تكوين عدداً من المجموعات من العاملين بالبنك أطلق عليها اسم "Green Teams" والتي تهدف إلى إرساء ودعم الممارسات التي تضمن تحسين وتنمية البيئة داخل البنك. تعاونت إدارة تنمية الاستدامة مع عدد من الجهات المعنية الداخلية والخارجية في تنفيذ بعض المشروعات التي تحافظ على البيئة في البنك ومنها مشروع تخضير أسطح المباني التي

عمارة بسرع الفيل ٢٣/٢١ شارع شـارل ديجول - الجيزة - مصر - ت: ٢٧٤٧٢٠٠٠ ف: ٢٧٤٧٢٠٠٠ س ب: ٢٩٨٢٦ المحروسة الكـــود البريدي: ١١٧٦٦
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 60826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facsimile: 35702691 - 35703172

البنك، وزراعة الأسوار الشجرية، ومبادرة الحفاظ على الطاقة، ومسابقات تصميم الملصق الطبيعية والتصوير بالإضافة إلى الحد من حملات عدم التدخين، والترشيد في استخدام الورق وذلك بالتنسيق مع إدارة المشروعات والشئون الإدارية، وإدارة التسويق والاتصال بالبنك. وبدأت إدارة تنمية الاستدامة في العمل على تفعيل نظام تدريجي لإدارة النفايات الصلبة بالتعاون مع الشئون الإدارية. وقامت أيضاً بتنظيم ٣٥ محاضرة بالتعاون مع إدارة التدريب والتطوير تهدف إلى نشر الوعي لدى موظفي البنك بالمركز الرئيسي ومختلف فروع البنك عن أهمية مبادئ الاستدامة المؤسسية، وتطبيقاتها. كما وتهدف الإدارة للحصول مستقبلاً على الشهادة الدولية المعروفة باسم LEED والتي تمنح للمؤسسات الريادية في مجال توفير الطاقة وحماية البيئة.

حلول مالية مبتكرة

يحرص البنك دوماً على توفير احتياجات عملائه وريادته في تقديم الجديد من الخدمات المصرفية المبتكرة حيث أن خدمة عملائه تُثّبي على قمة أولوياته. قام البنك بتوسع شبكة المراكز المتخصصة في تقديم خدمات التمويل التجاري لتصبح ٢٩ مركزاً. ونجحت إدارة البنك في تحويل ٨٩% من عمليات التمويل التجاري لتتم عن طريق شبكة الإنترنت، وأدى ذلك إلى تخفيف العبء على شبكة فروع البنك. كما بدأ البنك بتقديم خدمة جديدة للقطاع الشركات الصغيرة لتسهيل إيداعاتهم النقدية عن طريق الصراف الآلي (ATM Deposit Cards) مستهدفة أيضاً تخفيف العبء على شبكة فروع البنك وتحسين مستوى الخدمات المصرفية المقدمة للعملاء.

وعلى صعيد آخر، تم افتتاح أول فرع ذكي تفاعلي للبنك بالمركز التجاري بلاك بول (Black Ball) بمنطقة التجمع الخامس وذلك في الربع الأخير من عام ٢٠١٣. وتعد هذه التجربة الرائدة خطوة هامة في مجال تقديم الخدمات المصرفية محققاً في ذلك السبق في القطاع المصرفي المصري بتوظيف أحدث الوسائل التكنولوجية والحد من تدخل العنصر البشري. وقد عززت هذه التجربة من مستوى الخدمات المقدمة للعملاء من خلال تواصلهم مباشرة مع مندوبي خدمة العملاء بمركز الاتصال الهاتفي عن طريق قنوات مرئية. كما يوفر الفرع شاشات تفاعلية تقوم بعرض وتوضيح مختلف منتجات البنك، وكذلك توفر خدمات الانترنت البنكية عن طريق توفير حاسبات لوحية مخصصة لذلك.

استمر البنك في تنفيذ إستراتيجية التوسع في شبكة فروعه خلال عام ٢٠١٣، حيث تم افتتاح ١٧ فرعا جديداً إضافة إلى الشبكة الحالية وأيضا العمل على تعزيز صورة وعلامة البنك التجارية ومستوى خدمة العملاء وذلك من خلال إجراء التجديدات الشاملة بخمسة فروع أخرى. ويعتبر البنك التجاري الدولي هو أحد البنوك القليلة التي نجحت في زيادة شبكة فروعها خلال عام ٢٠١٣.

كما شهد الربع الأخير من عام ٢٠١٣ إطلاق أول بطاقة تحمل علامة "الفيفا" "FIFA" بالتعاون مع مؤسسة فيزا العالمية وتخصيص خط ساخن لخدمة العملاء الفائزين بالسفر لمشاهدة مباريات كأس العالم من حاملي تلك البطاقات.

تنمية مهارات فريق العمل

يظل الاهتمام بالموارد البشرية من أهم أولويات البنك. وقد كان أهم أهداف إدارة الموارد البشرية خلال عام ٢٠١٣ هو جذب الكفاءات والخبرات اللازمة والمساهمة في تنمية مهارات العاملين الحاليين بالبنك. وتم التركيز أيضا خلال عام ٢٠١٣ على تحسين مستوى رضاء العاملين بالبنك وتحسين السياسة الخاصة بالمكافآت بهدف الحفاظ على الكوادر المتميزة.

التوظيف وفرص العمل الجديدة

وعن مجال التوظيف، انتهج البنك سياسة التركيز على تشجيع الكفاءات الداخلية وترقيهم لمناصب إدارية عليا ومتوسطة. كما حرصت إدارة التوظيف على انتقاء أفضل المواهب من الشباب سواء للعمل أو التدريب بالبنك وذلك من خلال زيارة الجامعات الرائدة في مصر والمشاركة في ملتقيات التوظيف بصورة مستمرة، مثل ملتقى

عمارة برج النيل ٢١/٢٣ شارع شارل ديجول – الجيزة سابقاً – الجيزة ص.ب: ٢١٤٣٠ القاهرة – ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ من ت: ٦٩٨٢٦ الجيزة فاكسيميلي: ٣٥٧٠٢٦٩١ – ٣٥٧٠٢٧٢
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St, Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Fax:Mile: 35702691 - 35702172

الكوادر الشابة في فترة التدريب الصيفي خلال عام ٢٠١٣ بعد انتقاء أفضل الكوادر من أرقى الجامعات المصرية. كما تم تطوير برنامج التدريب الائتماني (Credit Internship) والذي تميز به البنك دوماً ليتناسب مع المقررات والمتطلبات الحديثة

إدارة التطوير والتدريب

تبلور دور إدارة التطوير والتدريب خلال عام ٢٠١٣، حيث ارتكز العمل على الاستثمار في كوادر البنك وتنمية المهارات الوظيفية لديهم. وتضمن ذلك عدد من الأنشطة منها رعاية وتمويل الحصول على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من الخارج، والتحاق عدد من العاملين بالبنك في كلية الدراسات المصرفية بجامعة

ويسكونسن في ولاية ماديسون بالولايات المتحدة الأمريكية خلال عامي ٢٠١٣، ٢٠١٤. وتضمنت مبادرات الإدارة تمويل منح دراسية بكبرى المؤسسات التعليمية وكذلك بعض المؤتمرات الهامة بالخارج.

وقد قامت الإدارة خلال عام ٢٠١٣ بتوفير عدد من البرامج التدريبية والتي من شأنها رفع الكفاءة الإدارية لتنمية مهارات قيادي البنك (Leadership and Management Program LAMP). كما تم تقديم برنامج متخصص لقطاع التجزئة المصرفية يهدف إلى تنمية مهارات وأداء قيادات قطاع التجزئة المصرفية والفروع.

ومن واقع إيمانه بدوره الريادي في القطاع المصرفي، فقد أقدم البنك على التعاون مع الجامعة الأمريكية بالقاهرة لإنشاء قسم لتدريس العلوم المصرفية بهدف تخريج كوادر شابة على دراية ووعي بالعمل المصرفي مما يعود بالنفع على القطاع المصرفي ككل وذلك بتخصيص مبلغ ٢ مليون دولار لهذا البرنامج.

وعلى صعيد آخر، تم إطلاق عدد من البرامج التدريبية المتخصصة في مجال التمويل التجاري والعمليات موجهة للعاملين بقطاع التجزئة المصرفية، على أن يتم استكمالها في عام ٢٠١٤.

تقييم وتنمية القيادات

قام بالبنك بإجراء تقييم شامل للمهارات الإدارية للمديرين التنفيذيين بالبنك، وتم الاستعانة بأحد أكبر بيوت الخبرة العالمية الرائدة في هذا المجال وهي شركة (SHL) وذلك بهدف قياس وتقييم مدى جدارة الإدارة التنفيذية من خلال مجموعة من السلوكيات الإدارية والتي تدعم كفاءتهم الوظيفية وأسلوبهم في القيادة مما يؤثر على ثقافة وأداء المؤسسة بوجه عام.

المشاركة المجتمعية في عام ٢٠١٣

تأكيداً على التزام البنك التجاري الدولي بالمسئولية الاجتماعية تجاه المجتمع الذي نحيا و نعمل فيه، يضع البنك تنمية المجتمع ضمن أهم أولوياته ويعمل دائماً على المساهمة الفعالة في رفع مستويات المعيشة والمشاركة في خطط التنمية المستدامة للاقتصاد المصري. وتعرب إدارة البنك التجاري الدولي عن عزيز فخرها بدعم ومساندة مصر في الأوقات العصيبة التي مرت بها البلاد خلال الفترة الماضية وسعادتها بالمردود الإيجابي للجهود المبذولة وتخصيص الوقت والموارد اللازمة بهدف تحسين مجتمعنا.

مؤسسة البنك التجاري الدولي

توسعت أنشطة مؤسسة البنك التجاري الدولي خلال عام ٢٠١٣ في عامها الرابع، فبعد انتهاء اجتماع الجمعية العامة لمساهمي البنك في أوائل عام ٢٠١٣، تم تخصيص دعم مالي قدره ٣٥.٧ مليون جنيه يمثل ٥٪ من إجمالي أرباح البنك وذلك من أجل تعزيز دورها في المساهمات الفعالة الهادفة إلى رفع مستويات الرعاية الصحية وتقديم يد المساعدة للأطفال الأقل حظاً في مصر، عبر تحديث منظومة البنية التحتية للمستشفيات وتزويدها بالمعدات الطبية الضرورية والتكفل بإجراء العمليات الجراحية للأطفال.

Head Office
عمارة برج النيل ١٢/٢١ شارع شارل ديجول – الجيزة سابقاً – الجيزة مركب ٢٤٣٠ القاهرة – ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ف: ٣٧٤٧٢٠٠١ ص.ب ٦٩٨٢٦ الجيزة فاكسيملي ٣٥٧٠٢٧٧١ – ٣٥٧٠٢٧٧٢
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
Facimile: 35702691 - 35702172
SI 31

وفي خلال ٢٠١٣، تضمنت مبادرات مؤسسة البنك التجاري الدولي مساهمات في:

مستشفى سرطان الأطفال "٥٧٣٥٧"

- في يناير ٢٠١٣، استكملت المؤسسة عقد الشراكة مع مؤسسة مستشفى سرطان الأطفال عن طريق تقديم منحة قدرها ٢ مليون جنيه مصري والتي تم استخدامها خلال العام في العديد من الأنشطة التجراحية والعلاجية للأطفال.
- في أواخر عام ٢٠١٣، جددت مؤسسة البنك التجاري الدولي الشراكة مع مستشفى سرطان الأطفال "٥٧٣٥٧" وزيادة الدعم المالي إلى ٣.٥ مليون جنيه. وسيتم توجيه جزء منه الى دعم التوسعات المستقبلية للمستشفى بإضافة ٦٠ سرير لاستيعاب الزيادة العددية للحالات، وكذلك الإنفاق على مستلزمات العلاج والتي تتزايد تكلفتها السنوية.

جمعية أصدقاء مستشفيات أبو الريش للأطفال

- في مارس ٢٠١٣، وافق مجلس أمناء المؤسسة على منح دعم مالي بقيمة ١٠ مليون جنيه لإجراء التجديدات الشاملة على مركز طوارئ واستقبال مستشفى أبو الريش للأطفال بالمنيرة ويتم صرف المبلغ وفقاً لتقارير متابعة المشروع. وتعتبر هذه المساهمة أساسية لتطوير جودة الخدمات والرعاية المقدمة للمرضى بالمستشفى.
- وفي نوفمبر ٢٠١٣، تبرعت مؤسسة البنك بدعم مالي إضافي بقيمة ٢ مليون جنيه لجمعية أصدقاء مستشفيات أبو الريش للأطفال لتمويل مصروفات التشغيل السنوي لوحدة الرعاية المركزة.

مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب

يعتز البنك التجاري الدولي ومؤسسته بكونهما من ابرز شركاء مؤسسة مجدي يعقوب لأمراض وأبحاث القلب منذ إنشاؤه حيث تحرص مؤسسة البنك على تقديم الدعم المالي لرعاية الأطفال غير القادرين مادياً

- في يوليو ٢٠١٣، قامت المؤسسة بتقديم منحة قدرها ١.١ مليون جنيه في إطار تطوير العيادات الخارجية للأطفال وتزويده بالأجهزة الطبية اللازمة.
- في سبتمبر ٢٠١٣، وافق مجلس الأمناء على منح تبرعات بقيمة ١٤ مليون جنيه لخصص للتطوير وتجهيز وحدة الأطفال في المبنى الجديد بمركز أسوان للقلب. وبذلك تكون المؤسسة قد ساهمت في تمويل وحدة الرعاية المركزة وكذلك وحدة العلاج بالمبنى الجديد.
- خلال عام ٢٠١٣، قامت المؤسسة بتمويل ٥٠ عملية قلب مفتوح للأطفال المدرجين على قائمة الانتظار بتكلفة قدرها ٣ مليون جنيه مصري. وبذلك تكون مؤسسة البنك التجاري الدولي قد ساهمت في إنقاذ حياة ٢٠٠ طفل منذ إنشائها.

مشروع حق الأطفال في الإبصار

دخلت مؤسسة البنك التجاري الدولي في شراكة هامة مع نادي روتاري قصر النيل لدعم برنامج حق الأطفال في الإبصار (CRTS) وذلك بتقديم تبرعات بقيمة ١.٥ مليون جنيه لتغطية تكاليف حوالي ألف عملية جراحية تمت بمستشفى النور للعيون، ومركز رعاية العيون.

مؤسسة جذور للتنمية: قوافل ٦/٩ لفحص العيون

في يوليو ٢٠١٣، أكدت مؤسسة البنك التجاري الدولي شراكتها مع مؤسسة جذور لتمويل تنفيذ ١٢ قافلة لفحص العيون في المدارس الابتدائية العامة في مصر.

عمارة برج النيل ٢١/٢٧ شارع شارل ديجول - الجيزة سابقاً - الجيزة ص.ب: ٢١٤٣٠ القاهرة - ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ص.ب: ٦٨٨٦ الجيزة فاكسيملي: ٣٥٧٠٣٦٩١ - ٣٥٧٠٣١٧٢
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.K. 49826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92294 CNBCA UN
facsimile: 35703691 - 35703172

وقد خصصت مؤسسة التجاري الدولي منحة بقيمة ٧٠٠ ألف جنيه لتمويل تلك القوافل في المحافظات التالية: "الجيزة، والفيوم، والمنيا، وبني سويف، والفيوم" بالشراكة مع مستشفى المغربي للعيون، تستهدف القافلة فحص ٤٥٠ تلميذ في اليوم الواحد ليصل إجمالي عدد المستفيدين من البرنامج إلى ٥,٤٠٠ تلميذاً.

كما قدمت القوافل الطبية الفرصة للمتطوعين من العاملين في البنك التجاري الدولي بالمشاركة في الخدمة المجتمعية ورعاية الفئات الأقل حظاً.

مؤسسة يحيى عرفة الخيرية للأطفال

تعتبر مؤسسة يحيى عرفة من أهم وأقدم شركاء مؤسسة البنك التجاري الدولي. في أواخر ديسمبر ٢٠١٣، وافق مجلس أمناء مؤسسة التجاري الدولي على زيادة التبرع السنوي للمؤسسة ليصل إلى ٢ مليون جنيه وذلك لتشغيل وصيانة ثلاث وحدات للأطفال في مستشفى جامعة عين شمس. بالإضافة إلى المشاركة في إنشاء الوحدة الثالثة للأطفال حديثي الولادة.

مركز علاج للوجه والفكين في قسم تقويمات الأسنان للأطفال في كلية طب الأسنان جامعة القاهرة

في يوليو ٢٠١٣، وافق مجلس أمناء مؤسسة البنك التجاري الدولي على منح دعم مالي بقيمة ٣٠٠ ألف جنيه لمركز ماكسيلو للوجه والفكين بقسم تقويمات الأسنان للأطفال في كلية طب الأسنان جامعة القاهرة. وهو مركز يقدم العلاج بدرجة عالية في تشوهات الفم و تجويف الأنف في الوجه و التشوهات الخلقية في الأطفال حديثي الولادة وتشوهات الوجه الناجمة عن أمراض السرطان. و من المتوقع افتتاح هذا المركز في الربع الأول من ٢٠١٤ و الفريد في تقديم هذا النوع من العلاج للأطفال بجميع أنحاء الجمهورية.

الحملة القومية للمليون بطانية

ساهمت مؤسسة البنك التجاري الدولي بالتبرع بمليون جنيه مصري في الحملة القومية للمليون بطانية عن طريق بنك الكساء المصري.

حملات التبرع بالدم

خلال عام ٢٠١٣، نظمت المؤسسة ١٢ حملة تبرع بالدم في المراكز الرئيسية التابعة للبنك بالقاهرة والإسكندرية. وأثمرت تلك الحملات عن تبرع حوالي ٨٠٠ موظف بالدم خلال العام.

التنمية الإجتماعية في عام ٢٠١٣

حرص البنك التجاري الدولي على مدار تاريخه على بذل الجهود في إطار المشاركة المجتمعية والتي من شأنها الارتقاء وتنمية المجتمع وكذلك حث جميع الأطراف ذات العلاقة بالمساهمة المسئولة والدائمة في تلبية احتياجات المجتمع ويعتبر البنك من أحد أكبر المؤسسات المصرفية دعما للتنمية المجتمع وذلك من خلال انتهاج إستراتيجية واضحة في مجال المسئولية الإجتماعية. ويتضح ذلك في عدد من المبادرات التي قام بها خلال عام ٢٠١٣ .

- الشراكة مع كافة البنوك المصرية تحت مظلة اتحاد بنوك مصر لدعم الاقتصاد القومي ومساندته للخروج من الأزمة الحالية إيماناً من القطاع المصرفي بمسئولياته تجاه الوطن خاصة في ظل الأزمات. وقد تم الاتفاق على مساهمة كل بنك ب ٢% من صافي الأرباح والتي قام مصرفنا بتجنيبها في ميزانية النصف الأول لعام ٢٠١٣. وقد تم الاتفاق على أن يتبنى الاتحاد مع وزارة التنمية المحلية والسادة المحافظين الإنفاق على عملية تطوير بعض المناطق العشوائية وتوفير احتياجاتها الأساسية من شبكات للكهرباء، والمياه، والصرف الصحي، والخدمات العاجلة الأخرى لتوفير حياة كريمة لقاطنى المناطق العشوائية.

عمارة سرج الفيل ٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزة سابقاً - الجيزة ص.ب: ٢٤٣٠ القاهرة - ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ٣٧٤٧٢٠٠٠ الجيزة فاكسميليه: ٣٧٤٧٢١٦٩
Nile Tower Bldg. 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
SI 30 Facsimile: 35703691 - 35703172

- وأخيراً بالشراكة مع الجامعة الأمريكية بالقاهرة في تطبيق فكرة تدريس الدراسات المصرفية بالجامعة من أهم المساهمات المجتمعية الفعالة خلال عام ٢٠١٣ حيث أن البرنامج يتيح للطلبة الفرصة لتصميم وتطبيق منهج تعليمي قوي في مجال الدراسات المصرفية وذلك في مختلف المؤسسات التعليمية وقد حاز البرنامج فكرة تدريس الدراسات المصرفية في مصر من خلال منح الأبحاث والدورات التدريبية اللازمة.

  وتعتبر شراكة البنك مع الجامعة الأمريكية بالقاهرة من أهم الخطوات التي تساعد في دمج المعرفة العلمية اللازمة للعمل بالمجال المصرفي داخل المدرجات الجامعية. وسيتيح هذا البرنامج التعليمي الفرصة للطلبة بالجامعة دراسة المناهج المختلفة في مجال الدراسات المصرفية والتي ستساعدهم على تنمية الفكر الجديد في الإدارة وعلى استخدام أسلوب خلاقة في التطبيق العملي. كما سيكون البرنامج بمثابة جسر يربط بين كلية إدارة الأعمال والكوادر المهمة في القطاع المصرفي بما فيهم أعضاء مجالس الإدارات والمديرين التنفيذيين وآخرين.

- وانطلاقاً من إيمان البنك التجاري الدولي بأهمية تعريف الأطفال بالقطاع المصرفي وخاصة بأسم التجاري الدولي، وتشجيعهم على اكتشاف مهاراتهم الملائمة لمهنهم المستقبلية، عقد البنك التجاري الدولي شراكة مدتها خمس سنوات مع كيدزانيا، وهي مدينة ترفيهية للأطفال ترتكز على منح فرص للأطفال الزائرين للقيام بأدوار للمهن المختلفة بأسلوب تعليمي ممتع. ويفتخر البنك التجاري الدولي بمشاركته في هذه التجربة والمساهمة في التنمية المحلية من خلال إبراز المواهب المالية لدى الأطفال وتفعيلها. إن الفرع الصغير للبنك التجاري الدولي بمدينة كيدزانيا يمنح الأطفال الفرصة لصرف الشيكات و الحصول على بطاقات مدينة و سحب أموال "كيدزو" من ماكينات الصراف الآلي المنتشرة بكيدزانيا.

- وفي إطار جهود البنك التجاري الدولي لتحقيق تواصلا مجتمعيا قويا، عقد البنك برنامج شراكة بالتعاون مع سينما أي ماكس المتواجدة بالمركز التجاري لمريكانا بالذرا ليتيح الفرصة للأطفال من الفئات المهمشة حضور أفلام تعليمية مدبلجة في مسارح أي ماكس.

مصر-فرع النيل ٣٧/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزة سابقاً - الجيزة ص.ب: ١٢٧٠ القاهرة - ت: ٣٧٤٧٢٠٠٠ ب.ت: ٧٩٨٢٦ الجيزة فاكسميلي: ٣٤٧٠٢٦٩١ - ٣٤٧٠٢١٧٢
Nile Tower Building 21/23 Charles de Gaulle St., Giza - P.O.Box: 2430 Cairo - Tel.: 37472000 C.R. 69826 Giza - Tlx.: 21235 - 21912 - 94348 - 92394 CNBCA UN
SI 30

القوائم المالية
المجمعة
CIB
2013
www.cibeg.com

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك التجاري الدولي – مصر

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجاري الدولي – مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. وادى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة.

وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

KPMG حازم حسن	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، ومن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

مراقبا الحسابات

KPMG حازم حسن	جيلة حامد راغب
محاسبون قانونيون ومستشارون	* رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)
(مقيد بسجل المحاسبين والمراجعين برقم ٩٩)	المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y
	محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١١ فبراير ٢٠١٤

الميزانية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	الإيضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
الأصول			
نقدية و أرصده لدى البنك المركزى	١٥	٤,٨٠٠,٤٧٤,٢٣٧	٥,٣٩٣,٧٧٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	١٤	٩,٠٠٣,٩٤٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٠٣,٣٨٨
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	١٧	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨	٢,٩٦٦,٤٨٨,٨٨٦	١,٩١٥,٣٣٥,٨٠٢
قروض وتسهيلات للبنوك	١٩	١٣٢,٤٩٣,٧٣٩	١,١٧٨,٨٦٧,٣٣٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٠	٤١,٧٣٣,٩٨١,٧١٩	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٧٣
مشتقات مالية	٢١	١٠٣,٠٨٥,٩٣٨	١٣٧,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية			
- متاحة للبيع	٢٢	٢٣,٣٤٨,٦٠٤,٨٨٢	٢١,١٧٧,٤٢٧,٨٩٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٢	٤,١٩٢,٧٦٦,٦٥٥	٤,٢١٥,٦٨٧,٢٦٠
إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	٢٣	١٩٢,٧٥٩,٨٧٨	١٦٥,١٩٨,٦٣٤
عملاء مستحوذ عليها		٢٢,٠٨١,٢٥٣	١٣٤,٩٤٤,٨١٠
حسابات المقاصة - أرصدة مدينه		٩٨,٧٨٨,٩٢٦	-
استثمارات عقارية	٢٤	٩,٦٤٣,٦٨٦	١٠,٣٩٥,٦٨١
أصول أخرى	٢٥	٩,٨٩٦,٣٤٩,٨٨٩	٢,٤٧٤,٩٤٥,٠٦٥
الأصول غير الملموسة	٤٠	-	٣٣,٤٢٢,٤١٥
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٣	٨٣,٣٨٧,٣١٩	٧٦,٤٥٠,١٨٣
أصول ثابتة	٢٤	٩٦٦,١٧٦,٨٩٤	٦٨٣,٤٨٥,٨٤٦
إجمالى الأصول		**١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٦٦**	**٩٣,٩٢٦,٥٤٣,١١٥**
الالتزامات و حقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٧	١,٣٣٣,٩٦٠,٠٤٠	١,٢١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع للعملاء	٢٨	٩٦,٨٤٩,٦٨٣,٤٠٥	٧٨,٦٧٩,٦٦١,٤٨٨
عملاء مستحوذ - أرصده دائنه		١٦٦,٣٢٥,٨٧٩	١٢٤,٧٥٩,٠١١
حسابات المقاصة - أرصدة دائنة		-	١,٦٦٤,٧١٨
مشتقات مالية	٢١	١١٤,٨٧٨,٨٨٣	١١٩,٠٩٢,٦٦٠
إلتزامات أخرى	٣٠	٩,٦٨٦,٦٦٨,٥١٨	٢,٠٨٩,٠٠٨,٠١٣
قروض طويلة الأجل	٢٩	١٣٦,٦٨٣,٣٤٧	٨٠,٤٩٥,٩٣٨
مخصصات أخـــــرى	٣١	٤٥٤,٦٩٩,٠٠٠	٣١٥,٤٨٨,٣٤٧
إجمالى الالتزامات		**١٠١,٧٤٤,٨٩٨,٦٠٥**	**٨٣,٦٤٤,٩٤٥,٩٢٦**
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٢	٩,٠٠٩,٣٣٩,٦٩٠	٨,٩٧٢,٣٧٥,٤١٠
الاحتياطيات	٣٢	٣٠٧,٠٦٠,١٧٥	٢,٩٧٠,٧٦٣,٢٩١
مجنب لحساب نظام تأمة العاملين		١٩٠,٩٦٠,٤٥٧	١٦٤,٧٦١,١٢١
أرباح (خسائر) مرحلة		(٨٤٦,٣٣١,٤٩٦)	(٥٦٨,٨٣٠,٠٣٦)
إجمالى حقوق الملكية		**٨,٩٣٢,٢٦٨,٨٢٥**	**٨,٥٣٨,٦٦٧,٣٨٥**
صافى أرباح العام بعد الضريبة		٣,٠٠٦,٥٨٢,٥٤٠	٢,٢٩٦,٨٠٠,٥٠٣
إجمالى حقوق الملكية وصافى أرباح العام		**١١,٩٣٩,٧١٢,٣٦٥**	**١٠,٧٦٤,٤٦٧,٨٨٨**
حقوق الأقلية		٤٧,٥١٤,٤٨١	٢٧,٤١٩,٢٣١
إجمالى حقوق الملكية وصافى أرباح العام وحقوق الأقلية		**١١,٩٨٧,٢٢٦,٨٤٦**	**١٠,٧٩٢,٠٨٧,٦٨٨**
إجمالى الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية		**١١٣,٧٥١,٩٩٥,٤٦٦**	**٩٣,٩٢٦,٥٤٣,١١٥**
إلتزامات عرضية وارتباطات			
إلتزامات مقابل خطابات ضمان و إعتمادات مستندية و إرتباطات أخرى	٣٢	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠	١٤,٠٩٧,٧٣٩,٠٠٥

الإيضاحات المرفقة تعتبر جزءا لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها

(لمزيد من التفاصيل راجع الإيضاحات المرفقة)

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعه عن السنة المالية المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري
عائد القروض و الإيرادات المشابهة		٩,٨٩٠,٦٩٧,١٤١	٧,٨٨٩,٣١١,٨٣٩
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة		(٤,٩٦٢,٩٤٩,١٦١)	(٣,٩٤٥,٦٨٥,١٣٦)
صافى الدخل من العائد	٩	**٤,٠٤٣,٧٤٧,٩٨٠**	**٣,٩٤٣,٦٢٦,٧٠٣**
إيرادات الأتعاب و العمولات		١,٤٣٦,١٠٧,٦٨٥	١,٠٣٣,٢٦٨,٠١٤
مصروفات الأتعاب و العمولات		(٤١٨,٨٩٧,١٧٩)	(١٠٧,٦٦٠,٧٤٢)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٢	**١,٠١٧,٢٨٠,٥٠٦**	**٩٢٦,٦٠٧,٢٧٢**
توزيعات ارباح	٨	٩٩,٦٠٩,٩١٤	٣٣,١١٠,٨٣٣
صافى دخل المتاجرة	٥	٧٦٧,٣٩٩,٣٣٣	٥٧٤,٥٧٥,١٧٦
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢٢	(٩٨,٦٧٩,١٢٦)	(٣٦,٩٠٩,٣٠٦)
لمنتهلاك الشهره		-	(١٠,٤٢٦,٩١١)
مصروفات ادرية	٢٠	(١,٨٥٠,٩٤٤,٠٣٦)	(١,٥٥٩,٤٠١,٧٨١)
إيرادات (مصروفات) لنشاطل أخرى	٢١	(١٦٩,٣٣٠,٥٥٤)	(١٠٣,٣٠٧,٠٩٢)
رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(٩١٥,٨٥١,٨٧٤)	(٦٠٩,٩٢١,٠٧٢)
لمنتهلاك لصول غير ملموسه		(٣٣,٤٢٢,٤١٥)	(١٥,٩٩٠,٠١٤)
نصيب البنك فى أرباح الشركات الشقيقه		١٦,٤٠٢,٩٥٨	٢٦,٣٣٥,٥٤٥
الربح قبل ضرائب الدخل		**٤,١٧٦,٤٨١,٧١٣**	**٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨**
مصروفات ضرائب الدخل	١٣	(١,١٨٩,٢٥٣,٣٨٥)	(٨٨٧,٢٦٥,٤٧٦)
لصول (التزامات) ضريبية موجلة	١٣ & ٣٣	١٢,١٤٨,٩٢٥	٣٣,٣٣٥,٧٨١
صافى أرباح العام		**٣,٠٠٦,٣٧٦,٨٥٣**	**٢,٢٢٦,٩٨٠,٤٧٣**
حقوق الاقلية		(١١٠,٠٩٧)	(٨٠٩,٧٠٠)
حقوق مساهمى البنك		**٣,٠٠٦,٤٨٧,٩٤٠**	**٢,٢٢٦,١٨٠,٨٠٣**
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الاساسى		٩,٦٧	٧,٣٤
المخفض		٩,٦٣	٧,٣١

هشام عز العرب
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

قائمة التدفقات النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل		
صافى الأرباح قبل الضرائب	٤,١٢٦,٤٨١,٢١٣	٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨
تعديلات لتسوية صافى الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الاهـــــــــــــلاك	٢٠٦,٢٧٩,٠٨٨	١٦٨,٣٨٢,٩٠٥
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	٩١٥,٥٨١,٨٢٤	٦٠٩,٩٧١,٠٧٧
عبء المخصصات الأخرى	١٣٩,٩٥٢,٤٩٥	٥١,٨٧٢,٢٧٧
فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره	١١,٩١٦,٣٣١	(٥١,٥٢٥,٠٢٦)
استهلاك أصول غير ملموسه	٣٣,٤١٩,٤١٥	٨٢,٩٩٠,٠٨٤
استهلاك الشهره	-	١٠,٤٣٦,٨١٦
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المتاحه للبيع و المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩٤,٩٣٠,٠٧٢)	(٦٠,٢٤٢,٢٣٩)
عبء (رد) اضمحلال استثمارات مالية	(٦,١٣٦,٩٤٥)	٨,٠٣٣,٥٣٦
المساهم من المخصصات الاخرى	(١٠,٣٨٢,٦١٢)	(١٣,٨٨٦,١٩٢)
مخصصات اخرى اقفى الغرض منها	(١٤١,٨٩١)	(٣٦١,٠٩٤)
فروق إعادة تقيم المخصصات الاخرى	١٩,٧٢٨,٩٨٦	٧,٢٢٠,٩٤١
أرباح بيع أصول ثابته	(٢٤٠,٠٩٢)	(٣,٣٨٧,٨٥٢)
أرباح بيع استثمارات مالية	(٤,٣٩٢,٩٤٠)	(٣١٩,٠٦٣)
المدفوعات المبنية على الأسهم	٨٩,١٨٦,٨٩٣	٢٩,٠٢٨,٨٩٩
فروق إعاده تقيم إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	(٢٠,٠٢٩,٩٤٥)	-
عبء (رد) اضمحلال استثمارات عقارية	-	(٣٥١,٠٠٠)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل	٥,٨١٧,٩٢٠,٧٢٩	٣,٩٣٨,٤٣١,٧٢١
صافـــــى النقص (الزيادة) فى الأصول و الالتزامات		
وديعة لدى الفـــــــــبنك	(٦٤٩,٤٣٥,٠٢٢)	٥٢١,٦١٥,٣٧٩
أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى	(٩,١٤٩,٢٨٥,٣٦٤)	٧٥٨,٩٨٩,٢٢٤
أصول ماليه بغرض المتاجره	(٧٨٣,٠٢٠,٤٨٠)	(٧٥٣,٤٧٥,٠٢٦)
مشتقات مالية	٣٠,٧٤٣,٩٤٦	١٣,٣٦١,١٥٢
قروض للعملاء والبنوك	(٩٠٨,٠٢٨,٨٠٦)	(١,٤٢٦,٧٧٢,٦١٦)
الأصـــــول الأخرى	(٩٤٤,٩٩٤,٦٩٦)	(١,٠١٥,٤٤٦,٣٤٣)
الأرصدة المستحقه للبنوك	(٣٤١,٤٩٢,٧٢٦)	(١,٦٢٥,٣٢١,٨٠٨)
ودائع العمـــــــــــلاء	١٨,٦١٩,٩١٦,٩٩٠	٧,٢٦١,١٨٦,٢٢٩
الالتزامات الأخرى	(٤٤٣,٣٥٨,٩٤٦)	(٥٣٦,٤٦٨,٦٤٠)
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١٠,٦٩٤,٢٢٣,٤٤٥	٧,٤١٦,٤٥٨,٨٤٩
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة	(٢,٥٢٢,٢٩٩)	(٥٨,٥٢٢,٤٧٧)
مدفوعات لشراء أصول ثابته وإنشاء وتجهيز الفروع	(٤٢٩,٣٦٧,٠٩١)	(٢١١,٨٧٣,٤٢٠)
متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨,٦١١,٣٠٥	-
مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٤,١٧٦,٦٢٨,٤٤١)
مشتريات إستثمارات مالية متاحه للبيع	(٢,٥٦٣,٤٩١,٦٨٢)	(١٠,١٦٩,٧٨٧,٦٦٥)
مبيعات إستثمارات مالية متاحه للبيع	٤,٥٤٣,٠١٠,٢٢٩	٥,٧٤٣,٣١٢,٢١٩
متحصلات من بيع استثمارات عقارية	٧٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) الناتجة من انشطه الإستثمار	(٣,٤٥٧,٣٢٣,٥١٣)	(٩,٢٧٠,٧١٩,٧٧٤)

قائمة التدفقات النقدية المجمعه عن السنة المالية المنتهيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (تابع)

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
التدفقات النقديه من انشطة التمويل		
الزيادة (النقص) فى قروض طويلة الأجل	٥١,٦٧٢,٩٨٩	(١٨,٣٨٩,١٣٨)
توزيعات الارباح المدفوعه	(١٠٠,٥٥٨,٥٤٣,١٦٢)	(٥٠,٦٠٩,٠٩١)
زيادة رأس المال	٩٩,٣٤٥,٣٩٥,٠٠٠	٣٧,٧١٢,٤٢٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمه فى) انشطة التمويل	**(٩٧٨,٨٣٩,٧٥٣)**	(٧٨٧,٣٢٩,٢٢٦)
صافى (النقص) الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال العام	٦,٢٢٢,٧١٢,٠٠٩	(٩,٤٤١,٦٠٢,٦٦٨)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول العام	٩,٦٦٥,٩١٤,٤٢٥	٨,٢٠٣,٨١٢,١٣٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى نهاية العام	**١١,٨٨٨,٤٢٦,٤٣٤**	٥,٦٦٥,٩١٤,٤٢٥
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٤,٨٠٤,٩٧٤,٩٣٧	٥,٣٣٣,٩٧٤,١٢٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٥٧,٨٢٠,٣٨٨
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٩	٨,٠٧٧,٢٩٤,٤٣٩
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبه الاحتياطى الإلزامى	(٣,٩٦٥,٦٨٩,٨٤١)	(٣,٠٤٣,٩٨٣,٠٩٤)
ودائع لدى البنوك تستحق أكثر من ثلاثة أشهر	(٩,٦٨٥,٣٣١,٣٤٦)	(٤,٦٣٧,٣٧٣,٠١٩)
أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى تستحق أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٦١٦,٣٣٠,٣٠٠)	(٨,٠٦٣,٠٢٨,٩٦٤)
إجمالى النقدية وما فى حكمها	**١١,٨٨٨,٤٢٦,٤٣٤**	٥,٦٦٥,٩١٤,٤٢٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعه عن السنة الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي عام	قيمة الاحتياطي غير المتحقق للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	أرباح محتجزة و أرباح مرحلة	الاحتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية	صافي أرباح العام	مجلس تصرف بالأرباح المقترحة	توزيع حقوق الملكية المساهمين	حقوق الأقلية	حقوق الملكية المساهمين و حقوق الأقلية
													جنيه مصري
الرصيد في أول العام	٩,٨٢٩,٥٤٢,٩٤٠	٢٣١,٣٤٤,٨٩٦	١,٣٢٤,١٢٢,٥٧٦	٢٠٢,٠٩٤,٠٢١	(٢٢٤,٣٧٩,٩٦٥)	١٥٨,٩٣١,٣١٥	(٥٣٢,٣٤٢,٥٢٣)	٦٥٦,٤٨٩,٦١٩	١,٤٢٥,٠٤١,٦١٩	١٣٧,٣٤٤,٤١٥	(٨,٧١٢,٩٤٥,٤٣٥)	٤٦,٣٨٦,٤١٥	٩,٧٨٥,٥٧٥,٠٣٩
زيادة رأس المال	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠	-	٣٧,٧١٢,٤٢٠
محول الى الاحتياطيات	-	٨٨,٣٠٩,٨٧٠	٧٩٤,٨٨٩,١٨٧	-	-	٢,٧١٦,٧٧٧	-	-	(٣٣٣,٠٠٧,٣٧٥)	-	-	-	-
المحول الى الأرباح [ ]	-	-	-	-	(٣٤,١٠٩,٧٨٣)	-	-	-	٣٤,١٠٩,٧٨٣	-	-	-	-
ضمانى مرحلة	-	-	-	-	(٢٤,١٠٩,٧٨٣)	-	-	-	١٣٤,١٠٩,٧٨٣	-	-	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	(١٨٦,١٠٩,٣٤٠)	-	-	-	(٩٩,١٠٠,٠٩٥)	-	(٢٨٦,٢٠٩,٤٣٥)	-	(٢٨٦,٢٠٩,٤٣٥)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٢٦,١٨٠,٠٣٠	-	٢,٣٢٦,١٨٠,٠٣٠	٨٠,٩٨٧	٢,٣٢٦,٢٦١,٠١٧
محول من احتياطي خاص	-	٢١,٦٩٧,٩٧٩	٥,١٨٣,٣٢٥	-	١,٠٠٠,٩٧٩	(٢٨,٠٨٢,٩٣٤)	-	-	-	-	-	-	-
التغير خلال العام	-	-	-	-	(٥٨,٢٦٠,٠٠٨)	-	-	-	-	-	(٥٨,٢٦٠,٠٠٨)	٣٥٣,٤١٨	(٥٧,٩٠٦,٦٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمار ات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٠٨٦,٦٧٧	-	-	-	٨٧٦,٠٨٦,٦٧٧	-	٨٧٦,٠٨٦,٦٧٧
محول لاحتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٧,٩٧٩,٦٨٥)	٢٧٧,٩٧٩,٦٨٥	-	-	-	-
سعيد للصناعات هظم آلية المخلفين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٦٨,٨٣٩	٢٩,٠٦٨,٨٣٩	-	٢٩,٠٦٨,٨٣٩
تعديه رصيد الاصول غير الملموسه للصيب البنك قبل الاقتناء	-	-	-	(٣٠,٠٢٧,٤٢١)	-	-	-	-	-	-	(٣٠,٠٢٧,٤٢١)	-	(٣٠,٠٢٧,٤٢١)
الرصيد في اخر العام	٩,٨٦٧,٢٥٥,٣٦٠	٣٥٠,٣٤٦,٧٨٥	٢,٠٨٣,٢٠٩,٨٨٠	١٧٢,٠٦٧,٦٠٠	(٢٥٨,٤٨٣,٠٢٥)	١٦١,٠٤٨,٠٩٢	(٤٣٤,٤٥٦,٢٤٦)	١,٠٣٠,٤٦٩,٣٣٤	٢,٥٠٤,٤٦٣,٨٨٥	١٦٧,٠٢٦,٢٣٥	(٧,٠٨٦,٧٧٤,٨٧٦)	٤٦,٨١٩,٩٣٦	(٧,٠٣٩,٩٥٤,٩٤٠)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعه عن السنة الماليه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رأس المال	الاحتياطي القانوني	الاحتياطي العام	أرباح مرحلة	الاحتياطي الخاص	الاحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	صافي أرباح العام	الاحتياطي رأسمال بقيمة	حقوق الملكية المجمعة قبل حقوق الأقلية	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية المجمعة
									جنيه مصري		
الرصيد في أول العام	٥,٧٧٢,٣٧٨,٢١٠	٣٥٠,٣٦٤,٠٥٨	٢,٠٣٦,٩٨٤,٦٤٥	(٥١٦,٤٨٣,٠٢٩)	٦١٧,٤٠٨,٥٢٦	١٨٣,٣٦٤,٠٩٤	٢,٤٠٤,٤٨٣,٤٨٦	١٠٣,٢١٦,٩٣٢	١٠,٢٠٦,٤٢٢,٧٥٨	٤٦,٤١٩,٩٣١	١٠,٢٥٢,٩٤٢,٦٨٩
زيادة رأس المال	٣٤٠,٣٠٦,٦٠٠	-	(٣٤٠,٠٠٠,٩١٩,٤٠٠)	-	-	-	-	-	٣٩,٣٨٦,٣٨٠	-	٣٩,٣٨٦,٣٨٠
تحويل إلى الاحتياطيات	-	١١١,٠٠٢,٦٦٦	-	١,٢٧٢,١٢٠,٠٩٠	-	٩,٣٨٣,٨٨٣	(٢,٣٩٤,٥٢٢,٦٦٥)	(٣٢,٦٨٢,٢٦٥)	-	-	-
التحول إلى الارباح (مدفوع) مرحلا	-	-	-	٣٢,٤١٩,٩٨٤	-	-	٣٢,٤١٩,٩٨٤	-	-	-	-
الارباح المحول منها	-	-	-	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	(٢,٠٠٨,٤٨٣,٦١٦)	(٢,٠٠٨,٤٨٣,٦١٦)	(٢,٠٠٨,٤٨٣,٦١٦)	-	(٢,٠٠٨,٤٨٣,٦١٦)
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٦٨٥,٨٤٠	-	٣,٠٠٠,٦٨٥,٨٤٠	(٢١٠,٦٨٣)	٣,٠٠٠,٦٨٥,٨٥٣
تحويل من احتياطي معين	-	-	٤٢,٨٢٦,٣٩٠	-	(٤٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	-	-	-	-	-
معين	-	-	-	-	-	(٤٢,٨٢٦,٣٩٠)	-	-	-	-	-
التغير خلال العام	-	-	-	(٢٤٢,٠١٥)	-	-	-	(٢٤٢,٠١٥)	٩,٨٨٢	(٢١٠,٠٣٣)	
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢٤٢,٠١٥,٠٩٩)	-	-	(٢٤٢,٠١٥,٠٩٩)	-	(٢٤٢,٠١٥,٠٩٩)
تحويل (من) إلى احتياطي مخاطر مالية	-	-	-	-	-	-	(١٠,٠٢٢,٦٧٦)	-	-	-	-
مجنب لحساب مظلم لأتعاب المساهمين	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,١٨١,٩٢٣	٨٩,١٨١,٩٢٣	-	٨٩,١٨١,٩٢٣
الرصيد في آخر العام	٦,١١٠,٦٨٤,٨١٠	٤٦١,٣٦٦,٧٢٤	١,٧٣٦,٠٦٠,٢٧٥	(٢٤٤,٣٦٣,٤٤٥)	٥٧٤,٩٨١,٦٣٦	١٤٠,٩٤١,٧٨٩	٣١,٠٤٨,٢٢٢,٦٨٩	١٠٢,٠٣٦,٣٤٠	١٨,٩٠٢,٠٤٨,٢٥١	٤٦,٢١٣,٢٤٨	١٨,٩٤٨,٢٦١,٤٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعه عن السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر٢٠١٣

١ - معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٢٥ فرعا و٢٧ وحدة مصرفية ويوظف ٥١٠٣ موظفا في تاريخ اعداده.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٣٢/٣٤ شارع شارل دجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سي أى كابيتال القابضة – (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ ابريل ٢٠٠٥ طبقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٧٦١٩ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٤٣ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٠٦ . هذا ويملك البنك في ٣١ ديسمبر٢٠١٣ ٩ حصص بالشركة سي أى كابيتال القابضة(تتبسيج ٩٩,٩٩٦٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩% كما تملك الشركة القابضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

إسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة %	حصة البنك غير المباشرة%
- شركة التجاري الدولي للسمسرة في الأوراق المالية	٥٧٩,٥٧٠	٩٦,٦٠	٩٦,٥٨
- شركة سي أى أسس ماتجمنت	٤٧٥,٥٧٢	٩٥,٧٢	٩٥,٧٠
- شركة سي أى كابيتال لتوريق وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٢,٤٨١,٥٧٨	٩٩,٢٦	٩٩,٢٤
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣,٣٩٣,٥٠٠	٩٩,٩٧	٩٩,٩٥

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المنعقدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٥ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بأساس تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المعروضة عند شرائها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع بنود المشتقات المالية

٢.١.١ أسس التجميع

نظرا لامتلاك البنك على نسبة ٩٩,٩٩% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أى كابيتال القابضة فأن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و الشركة سي أى كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها ، وتتضمن أسس التجميع مايلي :

استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة.

يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بتعصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المحققة في تاريخ قائدة الشركة القابضة للشركات التابعة

لتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الأخرين في الشركات التابعة.

يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أى كابيتال القابضة .

٢.٢ الشركات التابعة والشقيقة

٢.٢.١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة مملوكة تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المحتملة التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

٢.٢.٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون لذلك حصة مملوكة من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المعادل الذي قدمه البنك من أصول للشراء وأية أدوات حقوق ملكية مصدرة وأية التزامات تكبدها البنك وأية التزامات يقوم بتهاية عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المتحملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق أقلية وتحتر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة ، إذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي الظاهر إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند أحقية توزيع هذه الأرباح وتحولت على البنك في خصوصها .

٢-٣ التقارير القطاعية

القطاع الشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢-٤ ترجمة العملات الأجنبية

٢-٤-١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢-٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وطبقا لمعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند تشكيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند تشكيلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة لمتاجرات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تنهم نشأت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نشأت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نشأت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم الخاصة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التقييم في القيمة العادلة (تحليلي القيمة العادلة) لمتاجرات مالية متاحة للبيع). تتضمن فروق التقييم الناتجة عن التغير في القيمة العادلة الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة لمتاجرات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة في حقوق المالكين.

٢-٥ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

قروض وسندات.

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

استثمارات مالية متاحة للبيع

ويقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢-٥-١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتين:

أصول مالية بغرض المتاجرة :

الأصول التي تم تبويبها عند تشكلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزء أمن محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة للبيع إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

يتم تبويب الأصول المالية عند تشكلها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك التصنيف الفوارق الناشئة إذا تم معالجة المشتق ذي العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء والوقت الذين المحتفظ .

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتصنيف بالقيمة العادلة وفقا لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر واعتماد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات المضمنة التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وتلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية خلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقوم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢-٥-٢ القروض والمديونيات

القروض والمديونيات تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند تشكلها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

الأصول التي وبربها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف ما هو القدرة الائتمانية.

٢-٥-٣ الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد وأنني إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة .

٢-٩-١ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية لاحتفاظ بها لمدة غير محددة وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

يتم الاعتراف بمعاملات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل .

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنقضى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك مخاطر ومنافع الملكية بشكل فعلى إلى طرف آخر ويتم استبعاد الأرباح أو الخسائر الناتجة عندما تنتهى أو تلغى أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم التقاص أيضاً بالقيمة العادلة كل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها وعند بيع الأطراف سيكون فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما يثبت الحق للبنك فى تحصيلها .

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المحلل عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقويم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحاليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقويم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (معادات أو قروض) فقط عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع فى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، فى حالة الأصل المالى ذى النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى تم إعادة تاريخ استحقاق لمدة يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية زيادة أو خسائر سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر
- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى يتم بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية زيادة أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر

إذا قام البنك بتعلى تقدير له لتعاقد عات أو المخرجات فإنهم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية المتغيرة والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلى لذلك الأداة المالية ، يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر .

فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى متاح للبيع وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للتدفقات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما يتم استرداده من هذه التدفقات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية لتراكمية التأثير للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

٢-٩-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانونى قابل للتنفيذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المعاملة ، أو لتدعيم الأصل وتسوية الالتزام فى آن واحد .

ويعرض بند النقدية شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع والنقدية بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالصورة المبينة ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢-٩-٣ الموات لمشتقات المالية و محاسبة لتغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة فى الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية المضمنة المشتركة فى أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل فى السندات القابلة للتحويل التى تصدر ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر المصاحبة لتلك الخيارات مصاحبة لتلك العقد الأصلى وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات المضمنة بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات المضمنة إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيا مما يلى :

تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).

تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة ويقوم البنك عند بداية المعاملة بالتوثيق الصندوي للعلاقة بين البنود المتغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة المخاطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضا عند بداية التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق الصندوي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١ تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة لمواجهة التعاملات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويوجد أثر التغيرات للعملة في القيمة العادلة لبنود معاملات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك في " صافي الدخل من العائد " ويوجد أثر التغيرات للعملة في القيمة العادلة لبنود الحقة المسقبلية في " صافي دخل المتاجرة " .

ويوجد أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة في " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية فعالة بشروط محاسبة التغطية ، يتم إستهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتعديله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢ المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدراجها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢,٨ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " إيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع مداتها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسبا وذلك للوصول وفقا إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المحققة أو المخصومة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة يحسب العائد لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات خاصة خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي وذلك وفقاً لما تقدم .

عندما يتم تصنيفها وذلك بعد اعدام ذات كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية والشركات الصغيرة كالأنشطة الائتمانية .

بالنسبة للقروض المجموعة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضا بحيث يعفي العائد المحسوب لاحقاً وفقاً للشروط عند الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥ % من أصل الجدولة ويجد أدنى تنظيم لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات والعائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المجمد قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المواعيد قبل الجدولة.

٢,٩ إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قروض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات خاصة خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً متكاملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا عن الدخول المستمر للأدوات المالية ، ثم يتم الاعتراف بها وتحتسى معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتحققة بإدارات الغير التي يتم قيامها بمهامها لعملاء ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن القروض أو المشاركة في القروض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو ألغاء أو بيع المشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بالأتعاب والمدفوعات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني المتسق على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يأتي:

إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورودها بقيد عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

أتعاب إدارة صناديق الحفظ ، يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب متوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة تغيرها طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب تعوادت بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق تطور تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي

٢,١٠ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١ تعاقدات الشراء وإعادة البيع و تعاقدات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب تعاقدات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمتاجرة ويتم عرض التعاقدات الشراء وإعادة البيع محملة في أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمتاجرة . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٩,١٢ اضمحلال الأصول المالية

٩,١٢,١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة) وكان حدث الخسارة (حدوث) على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقدير هذا بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .

مخالفة لشروط اتفاقية القروض مثل عدم السداد .

توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .

تدهور الوضع التنافسي للمقترض .

قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالمصومات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية

اضمحلال قيمة الضمان .

تدهور الحالة الائتمانية .

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ٦٤ الى ثمانى عشر شهرا .

كما يقوم البنك أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفردا ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فرعي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا الصدد يراعى ما يلي :

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفردا ، سواء كان هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معا لتقدير الاضمحلال وفقا لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفردا لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الأصل في قائمة الدخل.

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا لشط عقد تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل ، ولأغراض التغطية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المجمعة ، و التي إضافة القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وذلك التدفقات النقدية التي قد تنتج حتى تاريخ الاستحقاق بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك .

وأيا كان تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، فقد تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف التأخيرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يعترف البنك بوجود خسائر اضمحلال لها . ويقدر البنك مقدار الخسائر التاريخية على أساس الميزانيات المتعاقبة لتحديد تعكس أثر الأمور الحالية التي لم تؤثر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك إلغاء أثر الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حاليا .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات الصلة من فترة الى أخرى ، مثل تلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار الجملة ، وموقف التصنيفات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها . ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

٩,١٢,٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المدينة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المدينة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الحاد في القيمة العادلة للأداة الأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فقد الانخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠ ٪ من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض مستمرا إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها ثم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية وتعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة التي يعترف بها بالنسبة لأدوات الدين المدينة متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل فيما يتعلق بالزيادات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الأدوات الدين المدينة متاحة للبيع من خلال قائمة الدخل فيما يتعلق بالزيادات اللاحقة في القيمة العادلة إذا حدث أن زادت في القيمة العادلة لاحقا لأداة دين مدينة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربطه ذلك الارتفاع موضوعيا بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

٩,١٣ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المحتفظ للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٩,١٤ الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر الفرع الرئيسي والفروع والمكاتب ، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات أو على فترة الإيجار أيّ كانت أقل
أثاث مكاتبي وخزائن	٥ سنوات
آلات كتابة ومكنسة وأجهزة تكييف	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ / ١٠ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى قيمته الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الإيراد (الخسارة) ضمن إيرادات (مصروفات) التشغيل الأخرى في قائمة الدخل .

٩,١٥ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – بداية الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية ، وتمثل القيمة الاسترداديه صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم تجميع الأصول بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٩,١٥,١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة للتعهد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . و يتم تقدير مدي اضمحلال الشهرة سنوياً علي أن يتم الفحص علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال، و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال ، وتتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٩,١٥,٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و براميج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، متنوع تعهد، متنوع تعاقدية مع عملاء..الخ) وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس الدفاع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال إن وجدت على قائمة الدخل.

٩,١٦ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠ ٪ من قيمة الأصل . وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٩,١٦,١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، مما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة وتم رسملة تكلفة هذ الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المملوكة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي واقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٩,١٦,٢ المؤجر

بالنسبة للأصول الموجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل ذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يمثل تكلفة الإهلاك عن الفترة .

ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي تحصيلات عملاء الإيجار التمويلي وذلك تحت انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحققها في السنة التي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول الموجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية ويتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ذاقصاً أية خصومات ممنوح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢٠١٧. النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تجاوز استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي بخلاف إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢٠١٨. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات لتكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم ردد المخصصات التي تغير الغرض منها كلما أن جزءا ضمن بند إيرادات ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للتدفق النقدي عند نشأ الالتزامات المحدد لسداد أقل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب ذات أجل مماثل الالتزام – دون تأثير بمعدل العوائد السوقي – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة النقدية للالتزام ما لم يكن أثرها جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

٢٠١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لاتحة حقوق ملكية مبنية على أساس أسهم تمنح في شكل أدوات حق في ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الحقوق ثم ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفا على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للحقوقات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتتمثل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الحقوقات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية عمومية بتقويم ما تحت الحقوقات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إعدادة المخصصات المساهمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة المعاملة التي ترتبط بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

٢٠٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بهما باقامة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية ، ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد القوائم المالية بالإضافة إلى التسويات الضريبية السابقة بالمدفوعات الضافية .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة باتباع طريقة الميزانية العمومية التي تقوم على أساس الفروق المؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة العائد الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال الفترات التالية ، حتى أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢٠٢١. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة بالصافي تكلفة المعاملة التي تحصل على القرض . ويقاس القروض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم أداؤه بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢٠٢٢. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢٠٢٣. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٣ إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقوان المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معا ، وذلك بهدف البنك إلى تحقيق التوازن المناسبين الخطر والعائد وتقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك . ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها وتوضيح حدود الخطر والرقابة عليه ، والمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتقدر إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تم مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بعرض إدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تتمثل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتفكر عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان الذي قريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

٣٠١٠١ أولاً خطر الائتمان

٣٠١٠١٠١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

تؤولي خطر الائتمان المتعلق بالقروض و التسهيلات للبنوك و العملاء ، يخاطر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

احتمالات الإخفاق (التعثر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستقبل منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.

خطر الإخفاق الافتراضي .

وتتعلاوي أعمال الإدارة الوسيا لنشاط البنك على ذلك المقاييس للخطر الائتمان التي تمكن الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطورة من لجنة بازل للرقابة المصرفية وسعيًا أن تتعرض التقليس التنفيذية مع حجم الاحتمالات وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٩ ، التي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المراجعة (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣٠١) .

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية للتصنيف الجارية مخصصة لمختلف فئات العملاء . وقد تم تطوير تلك الأساليب لتقييم داخلياً وتراعي التطبيقات الاحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجارة الدائم وقد تم تقديم عملاء البنك في أربع فئات للجدارة ، ويتعلق احتمال الجارة المستقبم بالفئة كما هو مبين في الجدول التالي، مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر . ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضروريا . ويقوم البنك دوريا بتقييم أداء أساليب تصنيف الجارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة المادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة المكونين ويختلف بمختلف ذلك بحسب نوع المتعامل ، والرقابة المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

٣٠١٠١٠٢ أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين و الأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بورز أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الإتمان . ويتم التعرف البنك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة الحصول على عوده اقتصادية أفضل وفي نفس الوقت توافر معتبر حاجز لمقابلة متطلبات التمويل .

٣٠١٠٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان التي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيقر قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم الحد من الخطر الائتماني على مستوى المقترض أو المجموعة والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة دورية .

ويتم تقديم حدود الائتمان التي مقترض بما في ذلك البنوك وتلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق بقود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم ايضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري قدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسبا .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣٠١٠٢٠١ الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات و العمو ابطالتعد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

الرهن العقاري .

رهن أصول الشاملمثل الآلات والمصانع

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية

وغالبا ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات معضوناً بيعها تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . وانخفاض خسارة الائتمان في الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتاحة ضمانا لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Aset-Backed Securities والأدوات المالية التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣٠١٠٢٠٢ المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصينة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من العُملة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأدوات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية أو الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويقوم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى. ويتمثل خطر التسوية في الموقف التي يكون فيها السداد عن طريق

النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو إوراق مالية أخرى أو مقابل لوفاء الحصول على فائدة أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناجمة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣،١،٢ ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من التعاملات . ولا يتم بصفة عامة المقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمراكز المالية لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي . إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي هي صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث أحد وقوع التعثر أو إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بالمقاصة . ومن المحتمل أن يكون مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني المتأتي عن أدوات المشتقات المقاصة بالاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣،١،٢،١ الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل تمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة عادةً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها والمتأتي تحمل درجة مخاطر أقل من القروض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة ، وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها أقل من الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يخضعون لموافقات ائتمانية محددة . ويوافق البنك عادةً على تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣،١،٣ سياسات الاقتصاص والمخصصات

ترتكز النظم الداخلية للتقويم السابق ذكرها (إيضاح ٣،١،١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المراقبة لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سبق ذكره وهذا لإيضاح وتظهر الاختلاف الفارق المخطط ، نظل عادة خسائر الائتمان المحتملة على القوائم المالية على مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من أخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي التسعة البنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات و الاضمحلال المرتبط بها وفق من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	31 ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
تقييم البنك	**قروض وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**	**قروض وتسهيلات**	**مخصص خسائر الاضمحلال**
	(%)	(%)	(%)	(%)
١.جيدون جيدة	٨٩,٦٥	٣١,٤٩	٢٠,٠٠	٤٠,٨٥
٢.الجدارة العادية	٤,٩٣	٥,٣٩	٥,٨٩	٨,٥٦
٣.الجدارة الحاسة	٣,٤٤	١٩,٩٣	٠,٤٨	٢,٠١
٤.جيدون غير منتظمة	٣,٩٨	٤٣,٢٦	٣,٦٣	٤٨,٨٨

تساعد أدوات التقويم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط إتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل المديون المقترض له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقويم الخسارة المتكبدة في تاريخ المراقبة على أساس كل حالة على حدة ، ويتم في تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة مفردة. ويشمل التقويم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التدفق النقدي المتعلق به والمبالغ المتوقعة من ذلك الحساب، ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣،١،٤ نموذج قياس المخاطر الفكية العام

بالإضافة إلى الفئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣،١،١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل وتشغله ووضعه الحالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار ذلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . وهذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع

وفيما يلى بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا لأسس التقييم الداخلى مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	تدرج التصنيف	نسبة المخصص المطلوبة	التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة جدا	صفر	١ عين جيدة
٢	مخاطر منخفضة	١%	١ عين جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١ عين جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١ عين جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١ عين جيدة
٦	مخاطر مقبولة جدا	٣%	٢ المتابعة العادية
٧	مخاطر تتطلع لعناية خاصة	٥%	٣ المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤ عين غير منتظمة
٩	مشكوك فى تحصيلها	٥٠%	٤ عين غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤ عين غير منتظمة

٢ـ٧ أ- الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان هى	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣٣,٦٧٥,٤٩٥,٨١٦	١١,١٩٣,٤٦٦,٠٩٣
أصول مالية بغرض المتاجرة :		
- أدوات دين	٢٠,٩٦٣,٨٣٥,٤٧٩	١,٨١٩,١٠٠,٠٣٦
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٠٣,٨٣٣,٢٩٤	١,٢٠٨,١٧٦,٣١٩
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	(٩١,٤١٠,٠٢٢)	(٢٩,٢٩٨,٣٠٠)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض الأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	١,٧٦٣,٩٤٩,٩٩٨	١,٢٢٠,٢٢٢,٢١٩
- بطاقات الائتمان	٧٢٥,٩٢٣,٩٩٤	٦١٠,٩٢٣,٠٤٤
- قروض شخصية	٤,٨٨٠,٣٨٥,٣٩٢	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
- قروض عقارية	٣٥٣,١٥٣,٧٢٠	(٤٣,٠٣٣,٠٧٩)
- قروض أخرى	١٠,٨٤١,٧٣٦	٢٠,٠٤٥,٣٢٤
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٤,٩١٠,٨١٠,٩٤٥	٤,٢٨٨,٥٧٢,٣٤٨
- قروض مباشرة	٤٤,٢٦٥,٣٢٥,٨١٠	٢٢,١٧٦,٢٠٤,٠٤٤
- قروض مشتركة	٩,٢٦٣,٠٤٦,٢٨٦	٩,٨٨٦,١٩٤,٩٢٠
- قروض أخرى	١٠٩,٤٣٦,٧٢٢	٥٧,٧٢٩,٧٥٤
يخصم: عكس الأثر الزمنى للقيمة	(٦,٦٣٤,٤٦٥)	(٢,٢٧٧,٧٠٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٨٩٣,٨٤٠,٦٣٩)	(١,٦٠٦,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبة	(٣٠٥,٢٩٠,٠٢٠)	(٥٢٠,٩٩٤,٢٢٢)
أدوات مشتقات مالية	٦٠٣,٠٥٥,٩٣٥	١٣١,٤٥٩,٧٦١
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٢٦,٨٩٩,٦٢٦,١٨٩	٢,٨٥٩,١٤٦,١٠٣
- استثمارات مالية فى شركات تابعة	١٩٢,٥٢٩,٨٢٥	١٦٨,١٩٥,٣٤٤
الإجمالى	٤٤,٨٥٣,٤٣١,٩٤٤	٧٨,١٣٠,٥٤٢,٤٣٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٩,٤٨٠,٠٠٩,٨٩١	٢,٢٧٦,٣٦٩,١٣٣
الأثر الى المقبوله من تسهيلات	١٢٦,٣٥٠,٩٩٤	١,١٧٦,٩٢٨,٥٧٠
اعتمادات مستندية	٢٨٠,٢٦٦,٠٩٩	٣٣,٢١٥,٣٢١
خطابات ضمان	١٤,٩٨٩,٣٣٤,٠١٧	١٢,٧٧٧,٠١٢,٠٩٦
الإجمالى	١٨,٥٦٦,٦٤٨,٢٨١	١٧,٧٧٦,٠٠٨,١٣٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وذلك بدون الأخذ فى الاعتبار أية ضمانات، بالنسبة لبنود الميزانية .

تعتمد المبالغ المدرجة على صافى القيمة الدفترية للأدوات عرضها فى الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٤٠٢٦% من أحد الأقصى التعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض وتسهيلات للبنوك و العملاء .

يمثل أدنى ائتمان في أدوات دين ٢٠٠٨ %.

وتأثر ٤٫٥١ في المرتبة على الاستمرار في المخاطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات و أدوات الدين بناء على ما يلي:

- ٢٠٫٦٠ %من محفظة القروض والتسهيلات صنفتها في أدنى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٩٫١٠ % من محفظة القروض والتسهيلات لا توجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ٢٫٢٧٠٫٩٢٩٫٠٨٦ جنيه مصري.
- قام البنك بتطبيق عمليات تخفيف أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ .
- ٦٠٫١٠ %من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٢-٢٠ قروض وتسهيلات

فيما يلي مكونات رصيد القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو انخفاض	٤٠,٥٢٤,٣٤٥,٤٥٠	١٤٢,٦٣٠,٣٩٥	٤٠,٧٧٩,٣٩٩,٠٩٥	٢,١٢٦,٥١٦,٣٦٩
متأخرات ليست محل انخفاض	٢٠,٤٩٠,٠٥٢,١٤٣	-	٢٠,٤٩٠,٠٥٢,٢١٤	-
محل انخفاض	١,٥٩٣,٣٢٨,٠٤٠	٣٨,٦٠٢,٨٩٩	١,٠٤٨,٦٥١,٣١١	٣١,٠٩٤,٠٠٠
الإجمالي	**٤٦,٤٩٧,٤١٥,٦٣٥**	**١٨٠,٨٣٣,٢٩٤**	**٤٢,٨٢٨,٠٥٢,٦٢٠**	**٢,١٥٧,٦١٠,٣٦٩**
يخصم :				
مخصص خسائر الانخفاض	٢,٨٤٥,٨٥٠,٠٣٩	٢١,٤١٠,٠٢٩	١,٩٠١,٢٢٢,٠٠٢	٩٩,٩٦٨,٦٣٠
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	٦,٥٢٨,٤٩٥	-	٢٢,٢٦٦,٩٥٣	-
العوائد المجنبة	٢٠٨,٣٩٠,٩٢٠	٥٨,٠٩٤,٢٦٢	٢٠٨,٣٩٠,٩٢٠	-
الصافي	**٤٣,٤٣٧,٠٤٦,١٨١**	**١٤٠,٧٢٨,٠٠٣**	**٤٠,٦٩٥,٤٧٢,٧٤٥**	**٢,٠٥٧,٦٤١,٧٣٩**

بلغ إجمالي مخصص عبء انخفاض القروض والتسهيلات ٢,٨٦٧,٢٦٠,٠٦٨ جنيه مصري .

تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٨٫٦٪.

وتظل القروض المحتمل تعثر السداد بهذه الفئات، بقرار البنك بالتوقف عن التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بيعة أو قرار دولي بملاءة المنشأة .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣										جنيه مصري
	الأفراد				مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض متناهية	قروض متوسطة	قروض كبيرة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
تقييم										
جيدة	٥,٠٩٤,٤٩٠,٠٩٩	٧٣٩,٧٠٠,٠٩٩	٣,٩٩٦,٣٦٨,٥٣٣	٣٤٦,٨٨٣,٩٢٨	-	٥,٣٠٢,٠٢٩,٠٨٥	١٩,٩٨٩,٤٠٩,٠٢٥	٨,٦٦٨,٩٤٣,٠٨٨	١٠٣,٠٤٩,٠٩٠	٣٨,٥٢٨,٨٨٤,٦٩١
المتابعة العادية	٥١,١١٧,٤٣٢	١٠,٣٦١,٠٢٥	٤٤,٨٤٦,٦٨٥	-	-	٢٩,٧٦٨,٥٣٢	٦,٤٣٩,٤٤٦,٩٧٢	٤٩٩,٤٣٣,٦٧٢	٧١٣,٩٨٨	٦,٠٧٣,٦٨٦,١٨٤
المتابعة الخاصة	١٠,٠٠٠,٩٠٨	٣,٨٨٦,٦٨٨	٢٨,٨١٦,٧٣٥	-	٢,٦٠٠,٣٩٤	١٣٦,٨٤٦,٦١٠	٨١١,٦٨٨,٦١٨	٨,٨٤٦,٠٤٩	-	٩٨٨,٨٦٠,٦٨٨
غير منتظمة	٤,٩٩٤,٩٨٨	٩,٦٨٣,٨٨٨	٤٣,٨٣٩,٨٤٩	٤٣٤,٨٤٣,٤٤٩	٨٣٤,٠١٨	٤٠٩,٣٠٨,٤٦٨	٣٦١,٨٤٩,٦٨٨	٦٦,٣٤٩,٦٦٦	٨٠٦,٨٣٨	٨٨٣,٦٣٣,٤٤٨
الإجمالي	**٥,٦٦٤,٩٤١,٠٨٨**	**٧٨٣,٣٣٤,٨٤٠**	**٤,٠٩٤,٦٦٨,٦٨٨**	**٣٨٦,٣٦٦,٦٨٨**	**٣,٣٣٤,٠٠٨**	**٤,٨٣٦,٦٠٨,٨٤٠**	**٢٧,٦٣٣,٨٤٠,٩٨٠**	**٩,٣٦٨,٣٣٣,٩٨٠**	**١,٠٤٦,٣١٦,٦٦٦**	**٤٩,٤٨٤,٣٣٣,٤٨٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٢										جنيه مصري
	الأفراد				مؤسسات					
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض متناهية	قروض متوسطة	قروض كبيرة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
تقييم										
جيدة	١,١٨٩,٦٨٣,٨٣١	٦٣٣,٨٨١,٦٦٨	٣,٨٤٩,٠٠٦,٦٠٣	٤٤٩,١٨٣,٨٨٤	١,١٠٨,٨٨٣	٣,٨٣٨,٠٦٦,٦٨٣	١٩,٩٦٤,٩٣٣,٦٨٣	٨,٦٦٠,٠٣٦,٧٠٠	٨٦,٨٨٠,٧٨٤	٣٤,٩٨٤,٦٣٣,٩١٧
المتابعة العادية	٣٩,٩٦٨,٨٨١	٢٢,٩٦١,٠٨٠	٣٤,٣٨٨,٦٦٦	-	١٣,٨٨٩,٨٨٠	١٩٧,٨٨٨,٣٦٨	٦,٦٦٣,٦٨٨,٠٦٨	٤٣٦,٦٨٠,٠٦٨	٧٠٩,٩٩٦	٦,٣٤٦,٨٨٤,٧٦١
المتابعة الخاصة	٩,٩٣٦,٦٣٠	٣,٦٨٠,٠٠٨	٢٠,٨٨٦,٤١٣	-	-	٨,٨٨٧,٠٦٨	٦٠٨,٨٣٦,٤٦٦	٦٣٨,٠٣٣,٤٦٦	-	٦٨٩,٨٠٨,٨٣٠
غير منتظمة	٦,٨٨٦,٤٦٣	١,٨٣١,٤٦٦	٣٦,٩٨٨,٠١٣	١,٩٦٣,٣٤٠	٨٨٣,٣٦٣	٤٤,٨٨٨,٦٦٥	٤٩٦,٦٠٩,٩٣٥	٨١,٣٠٩,٦١٦	٥٣٦,٠١٠	٥٧٣,٣٦١,٦٦٣
المتابعة الخاصة	**١,٢٠٩,٤٦٩,١٨٩**	**٦٨٣,٦٠٣,٦٣٣**	**٣,٩٨٦,١٨٦,٦٠٤**	**٤٥٠,٤٨٦,٠١٩**	**١٨,٩٨٦,٣٦٣**	**٤,٠٩٦,٠٣٠,٦١٩**	**٢٦,٨٨٦,١٨٦,٦١٥**	**٩,٦٨٩,٠٨٦,٣٨٥**	**٨٦,٦٣٣,٨٨٦**	**٤٦,٦٨٦,٦٦٦,٣٦٨**

قروض وتسهيلات لم توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي لم توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوماً وأيضاً ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الأفراد				متوسطة			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المتوسطة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٨٢,٨٧٢,٦٣٨	١٤٨,٩١٣,٢٨٢	٩,٣٨٣,١٨١	٧٥١,٨٨٠	٤٣٩,٩٠١,٧٨١	١,٣٠٤,٦١٨,٥٠٣	٧٨٩,٢٨٣,٨٨٧	٢٢,٨٨٨,٣٤٢	٢,١١٦,٣٥٠,٥٨٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٩٠ يوماً	٨١,٢١١,٢٢٢	١٥,١٢٦,٩٢٢	١٩٦,٣٢٢	٦٨,٣٥٨,٦٨٩	٦٨,٣٥٨,٦٨٩	٢٠,٣٠٠,٣٠٤	١٩,٦١٧,١٩٠	-	٣٩,٩١٧,٤٦٤
متأخرات أكثر من ٩٠ الى ١٨٠ يوماً	١٠,١٨٩,٨٨١	٨,٦٨٦,٣٣٦	٢,٨١٨,٨٨١	٢٤,٨٦٦,٩٢٢	٢٤,٨٦٦,٩٢٢	٢٩,٩٩٩,٨٨٨	٦٨,٩٨٢,٨٨٨	-	١٨٨,٩٨١,٣٣٦
الإجمالي	٣٨٨,١٢٤,٨١٦	١٦٨,٨٨٦,٨٨٨	١٨,٩٣٩,٨٨٨	٩٨٧,٠٧٢	٨٢٨,٧٠٦,٨٠٨	١,٨٠٤,٦١٨,٩٨٨	٨٢٨,٠٦٦,٨٦٨	٢٢,٨٨٨,٣٤٢	٢,٩٦٨,٨١٨,٩٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأفراد				متوسطة			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي الأفراد	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي المتوسطة
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٢٠,٠٥٥,٣٥٠	١٣٣,٣٣١,٤٩٢	١٢,٤٤٨,٨٩٠	٧٠٠,٩٩٥	٤١٩,٤٨٦,٧٠٧	٣٢,٦٨٠,٩٥٣	٨٣,٨٩٨,٦٨٥	١٠٥,٩٠٢,٠٤٣	٢٢٢,٨٨٠,٨٢٢
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٩٠ يوماً	٨٠,١٣٦,٧٠٨	١٣,٩٨٠,٠٥٣	٢,٥٨٨,٠٣٥	٩١,٢٢٦	٣٦,٠٧٣,٩٢٩	٤,٤٣٦,٣٨٢	٧,٣٦٨,٧٨٨	-	١١,٨٠٧,١٣٠
متأخرات أكثر من ٩٠ الى ١٨٠ يوماً	١٠,١١٢,٣٨٥	٨,٩٦٨,٠٨٠	٢,١٩٨,٢٦٥	١١٠,٨٠٠	١٢,٢١٦,١٤٥	٣,٨٠٠,٣٨٠	٢٨,٨٨٠,٨٨٥	١,٨٨٦,٦٨١	٣٤,٥٢٣,٢٨٨
الإجمالي	٣١٠,٣٨٨,٢٨٨	١٥٨,٣٢٦,٨٨٨	١٦,٩٩٦,١٨٠	٩٠٣,٠٣١	٤٨٧,٨٠٦,٨٨٨	١٧,٨٨٨,٨٣٨	١٢٠,١٨٣,٣٨٠	١٠٧,٨٥٣,٠٢٨	٢٩١,٨٣٠,٠٢٨

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٢,٨٠٣,٤٢٧,٢٣٩ جنيه مصري .

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة مقتسماً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣	الأفراد				متوسطة			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤,٨٦٤,٠٠٠	٨,٣٣٨,٩٣٥	١٠٢,٨١٥,٨٨٥	١٣,٠٦٥,٠١٣	٣٨٤,٨٨٨,٧٨٩	٢٢٢,٤٦٦,٨٨٦	١,١٩٥,٨٨٠,٠٨٣	٢٢٢,٢٢٨,٢٣٨	٣,١٢٣,٧٧٥	١,٨٠٣,٣٢٧,٢٣٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	الأفراد				متوسطة			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١٤,٨٨٦,٢٢٢	٦,٤١٢,٨٢٦	٨٩,٣٢٧,٨١٨	١١,٨٨٦,٧٢٢	١,٦٨٤,٢٧٠	٢٣٨,٤١٢,٨٨١	١,٠٦٨,٧٨٤,٨٠٠	١٨٩,٩٨٤,٦٠١	٣,٨٨٠,٦٨١	١,٦٠٨,٩٦٢,٣١١

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة منح تركيبات السداد ، وتلقي برامج الإدارة الجيدة ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة.

ومن أمثلة تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل - خاصة قروض تمويل العملاء - وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام

قروض و تسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
متوسطة		
قروض مباشرة	٢,٩٥٠,١٣٣,٠٠٠	٢,٩٢٤,٥٥٣,٠٠٠
الإجمالي	٢,٩٥٠,١٣٣,٠٠٠	٢,٩٢٤,٥٥٣,٠٠٠

البيان	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي الربح	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
تعديلات لـ:		
الاستهلاك	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
مخصص الزكاة	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
شراء ممتلكات ومعدات	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات أرباح مدفوعة	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣	٢٨٤٫٨٥٣٫٨٥٣

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم بنود الاتصال للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع بالجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	بالقيمة المصرى الإجمالي
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	-	-	-	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦	-	-	٢٣,٦٦٥,٤٢٨,٨١٦
أصول مالية بغرض المتاجرة :								
- أدوات دين	-	-	-	-	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩	-	-	٢,٠٩٦,٨٣٨,٤١٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	١٨٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	-	١٨٣,٨٣٣,٢٩٤
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢١,٤١٠,٠٩٢)	-	-	-	-	-	-	(٢١,٤١٠,٠٩٢)
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء :								
بالقرض :								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	١,١٣٣,٩٤٢,٩٩٨	١,١٣٣,٩٤٢,٩٩٨
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	٧٦٨,٢٣٣,٩٤٤	٧٦٨,٢٣٣,٩٤٤
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤,١٨١,٣٨٦,٣٢٩	٤,١٨١,٣٨٦,٣٢٩
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠	٣٨٣,١٤٣,٦٧٠
- قروض أخرى	-	-	-	-	-	-	١٠,٨٤٢,٩٣٩	١٠,٨٤٢,٩٣٩
بالمؤسسات :								
- حسابات جارية مدينة	(٨١,٣٤٨,١٢١)	١,٣٠١,٧٩٤,٩١٥	١٠,١٣٢,٢٤٥,٤٨٨	٢٧٤,٤٧٧,٣٧٩	٤٦٨,٠٩٦,٢١٣	١,٣٤٤,٥٥٥,٠٧١	-	٤,٩١٠,٨١٠,٩٥٥
- قروض مباشرة	٧٨٣,٣١٢,٧٩١	١١,٢٩٤,٧٧٤,٩٥٣	-	٢١٥,٠٥٢,٠٣١	١,٠٩٨,٢٩٦,١٨٥	١٠,٨٠٦,٩٤٢,٣٥٠	-	٢٤,١٢٩,٨٧٨,٨١٠
- قروض مشاركة	-	٤,٧٨٤,٦٢٤,٢٤٥	٢٤٤,٧٢٢,٢٢٢	-	١,٠٤٦,١٨٥,٨٩٦	٣,٦٦٠,٠٤٢,٢٨٨	-	٩,٤٣٠,٨٩٦,٦٨١
- قروض أخرى	-	٩٠,٩٤٥,٨٢٢	-	-	١٩,٠٠٠,٠٠٠	٣,٩٤٩,٢٢٥	-	١٠٤,٣٣١,٧٤٧
خصم غير مكتسب للأوراق التجاريه المخصومه	(٦,٦٢٤,٤٦٩)	-	-	-	-	-	-	(٦,٦٢٤,٤٦٩)
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٧,١٢٦,٤٢٦)	(١,٤٥٤,٣٦٠,٩٦٨)	(٣٨,٤٧٩,٩٤٦)	(٦,٦٣٧,٩٩٦)	(١٠,٣٩٧,٢٥٦)	(١,١٨٢,٧٧٣,٦١٣)	(١٣٣,٤١٨,٩٤٠)	(٣,٨٤٢,٨٤٠,١٣٥)
العوائد المجمعه	-	(٣١١,٥٤٧,٠٦٩)	-	(١٤,٣٩٩)	-	(٢٥٧,٨٠٠,٤٣٦)	(٣٩,٣١٨,٢٦٥)	(٢٠٨,٢٩٠,٢٢٠)
ملكيات لادوات مالية	١٠٣,٠٨٨,٣٣٨	-	-	-	-	-	-	١٠٣,٠٨٨,٣٣٨
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	١,١٠٤,٧١٦,٩٤٠	-	-	-	٢٥,٤٩٥,١٣٤,٩٤٩	-	-	٢٦,٥٩٩,٨٩٩,١٨٩
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩٢,٢٤٢,٥١٨	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٢٤٢,٥١٨
الإجمالي	**٢,٥١٥,٨٨١,٨٣٧**	**١٥,٦٣٩,٩٦١,٩٤٨**	**٢,٠٢٠,٩٥٥,٣٩٥**	**٤٩٨,٧٦٨,٩١٥**	**٥٢,٨٤٠,١١٨,٧٨٢**	**١٢,٩٩٩,٢٠٣,٩٦٤**	**٦,٣٤٢,١٤١,٠٢٥**	**٩٨,٨٣٣,٨٣١,٨٤٤**

٣,٢ خطر السوق

يتعرض البنك لمخاطر السوق المتمثل في التقلبات المحتملة الحادثة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . ويتابع خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعامل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها يعرض للتغير كلما زادت التقلبات في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

ويتم قياس مخاطر السوق الناشئة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ، لجنة الأصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتخصص محافظ المتاجرة لكل المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق . أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والإلتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة

٣,٢,١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية ، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين و القروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

٣-٢-١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر "للمحفظة بغرض المتاجرة وأخر غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة والمقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المحتمل طرحها لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي نوع لمقياس للخسارة المحتملة لمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات المحتملة للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، وذلك باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال بمقياس بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويقوم بنموذج القيمة المعرضة للخطر فترة محافظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المحافظ عليها. ويقوم البنك باختبار القيمة المعرضة للخطر من طريقة دراسة للتحركات التاريخية لمعدلات أو الأسعار السوق (معدلي الفائدة) وبالتالي مدى الإمكانية لتطبيق أنواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن أفضل سنوات السابقة.

ولا يمنع استخدام ذلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكثر بالمأمول .

وجدت أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظم البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) لمحفظة المتاجرة التي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة ويجرى متابعتها ورسلها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا، هذا بالاضافة الى ارسال تقرير مذيلة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

قام البنك بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) ولكن لم يتم الموافقه عليه من قبل البنك المركزي و لذلك لايه يقوم حاليا بمطابقة البنك لتطبيق وحساب متطلبات رأس المال الازم لمقابلة مخاطر السوق وفقا للأسلوب المعياري (Standardized Approach) لمقررات بازل II .

٣-٢-٢ اختبارات ضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة لخطر تحت الضغط (Trading Stress VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading Normal VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣-٢-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (VaR) Value at Risk

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٨٩,٩٩٩	٥٣٩,٩١٦	٣,٣٧٠	٤٠,١٣٨	١٦٥,٢٢٥	٤,٧٥٩
خطر سعر العائد						
- أخر غرض المتاجرة	٢٥,٩٩٦,٣٤٠	١٠١,٧٨٩,٥٧٢	٥٥,٥١٥,٢١٣	٢٣,٣٧٩,١١٤	٨٢,٠٩٩,٦٢٢	٢,٠٤٥,٩١٦
- غرض المتاجرة	٦٣,٧٥٨,٧٧٣	٨٤,٩٨٠,٠١١	٤٥,٩٢٥,٨٥٧	٢٩,٠٩٢,٢٢٣	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢
- غرض المتاجرة	١٩,٦٢٠,٨٧٢	١٩,٨٣٩,٥٥٠	٦,٨٨٩,٦٢٥	٤,١٥٧,٦٢	٩,٦٦٩,٦٣١	٢,٢٤٦,٠٤٤
خطر أدوات الملكية	١٢٤,٢٣٤	٢٠٣,٣٩٠	٥٨,٦٣٤	٢٦٨,٨٠٧	٣٦٨,٠٠٧	١٤٩,٦١٦
خطر محفظة تداول بعملة أخرى	٦٠,٦٣٤	١,١٢٤,٦٢٦	٣٥,٨٨٢	-	-	-
خطر صناديق الاستثمار	٣٠,٥٢٩	٤٩١,٤٨٤	٢١٠,٦٨٨	٢٨٧,٢٤٢	٤٦٥,٥٢٤	١٦٩,٥١٨
إجمالي القيمة عند الخطر	٧٨,٨٣٩,٣٥١	١٠١,٨٣٥,٣٨٧	٣٣,٥٥٥,٦٦٠	٥٥,٥٩٩,٣٨٦	٨٢,١٦١,٩١٧	٣,١٣٩,٨٢٩

القيمة المعرضة لخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	٨٩,٩٩٩	٥٣٩,٩١٦	٣,٣٧٠	٤٠,١٣٨	١٦٥,٢٢٥	٤,٧٥٩
خطر سعر العائد						
- غرض المتاجرة	١٩,٦٢٠,٨٧٢	١٩,٨٣٩,٥٥٠	٦,٨٨٩,٦٢٥	٤,١٥٧,٦٢	٩,٦٦٩,٦٣١	٢,٢٤٦,٠٤٤
خطر أدوات الملكية	١٢٤,٢٣٤	٢٠٣,٣٩٠	٥٨,٦٣٤	٢٦٨,٨٠٧	٣٦٨,٠٠٧	١٤٩,٦١٦
خطر محفظة تداول بعملة أخرى	٦٠,٦٣٤	١,١٢٤,٦٢٦	٣٥,٨٨٢	-	-	-
خطر صناديق الاستثمار	٣٠,٥٢٩	٤٩١,٤٨٤	٢١٠,٦٨٨	٢٨٧,٢٤٢	٤٦٥,٥٢٤	١٦٩,٥١٨
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,٧٥٤,٩٨٥	١٦,٨٥٥,٩١٩	٦,٩٩١,٣٠٠	٤,٥٠٣,٠٧٠	٩,٧٢١,١٢٩	٢,٢١٨,٢٥٣

القيمة المعرضة لخطر لمحفظة غير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد						
- أخر غرض المتاجرة	٦٣,٧٥٨,٧٧٣	٨٤,٩٨٠,٠١١	٤٥,٩٢٥,٨٥٧	٢٩,٠٩٢,٢٢٣	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢
إجمالي القيمة عند الخطر	٦٣,٧٥٨,٧٧٣	٨٤,٩٨٠,٠١١	٤٥,٩٢٥,٨٥٧	٢٩,٠٩٢,٢٢٣	٧٢,٤٢٩,٨٩٢	٩١٩,٤٨٢

يشكل إجمالي القيمة المعرضة لخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك، ذلك نظراً لكارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣-٢-٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها أيضاً .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية بالإضافة الى القيمة النقدية للأدوات المالية مبوزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

المعادل بالجنيه المصري

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٣,٩٤٣,٣٥٤,٤١٨	٦٨٥,٧٨٣,٦٠٨	٩٧,٩٥٥,٥١٢	٢١,١٥٥,٨٠١	٥٦,٥٢٤,٩٦٨	٤,٨٠٤,٩٧٤,٣٣٧
أرصدة لدى البنوك	١٦٠,٠٣٥,٤٢١	٥,٢٦٩,٢٥٩,١٧٣	٢,٨٢٣,٨٠٩,٢١٢	٣٨٦,٦١٢,٦٢٤	٢٣,٣٣٣,٤٦٠	٩٠,٠٣٩٥٠,٩٩٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٢٠,٢٢٩,٠٩١,٦٤٢	٣,٨٢٢,١٨٨,٧٨٠	١٨١,٤٦٨,٦٧٧	-	-	٢٤,٢٤٢,٧٤٩,٩٩٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	٢,١٩١,٠٠٩,٢٨٧	٨٦,٩٩٣,٧٦٨	-	-	٨,٨٨١,٩٦٦	٢,٢٨٦,٨٨٤,٨٨١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	-	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٥,٨٦٣,١٧٩,٠٧٤	١٨,٧٠٢,٠٨٨,٤٣٢	٦٤٩,٧٣١,١٦٧	٤٦,١٢٤,٠٧٤	٣٣,٩٨٣,٣١٦	٤٥,٢٩١,١١٩,٩٦٣
مشتقات مالية	٣٥,٩٥١,٧٧٢	٦٨,٧٣٣,١٩٩	١,٤٠٠,٦١٧	-	-	١٠٣,٠٨٥,٩٣٨
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢٢,١٤٥,٨٥٣,٩٦٤	١,٢٢٩,٢٥١,٢١٨	-	-	-	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٨٨٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	-	-	-	-	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٩١,٨٧٢,٠٠٨	٤٠,٨٥٠,٨٧٠	-	-	-	١٩٢,٧٢٢,٨٧٨
إجمالي الأصول المالية	**٧٩,٤١٧,٧٢٣,٤٩١**	**٣١,٣٦٩,٩١٣,٣٠٢**	**٣,٧٥٠,٣٦٩,١٨٥**	**٤٥٣,٤٠٣,٩٩٩**	**١٢٢,٩٢٣,٢٤٠**	**١١٤,٤٦٤,٢٣٨,٢١٧**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١٩,٩٥١,٩٠٥	١٠,٠٣١,٨٩٨,٦٠٨	٢٠,١٥٣,٩٢٦	١,٣٩٩,٠٦٩	٧,٠٣٢	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
ودائع للعملاء	٦٤,٦١٨,٩٢٧,٦٠٣	٢٧,٩٦٥,٠٠٨,٩٤١	٣,٠٨٨,٢٨٢,١٤٥	٤٥٦,٨٨٤,٩٢٤	٢١٩,٧٨٠,٠٩٣	٩٦,٨٥٥,٦٨٣,٤٠٨
مشتقات مالية	٣١,٦١٦,٧٣٤	٨١,٠٣٢,٤٩٥	٢,١٠٨,٨٨٦	-	-	١١٤,٨٧٨,٩٨٣
قروض طويلة الأجل	١٣٩,١٨٣,٢٢٥	-	-	-	-	١٣٩,١٨٣,٢٢٥
إجمالي الإلتزامات المالية	**١٥,١٠١,٥٩٥,٩٦٩**	**٢٩,٠٧٨,٩١٠,٣٤٤**	**٣,٠٧٠,٧٥٣,٩٣٧**	**٤٥٨,٢٨٤,٩٩٣**	**٢١٩,٧٨٧,١٢٥**	**٩٨,٤٦٦,١٧٤,٣٨٥**
صافي المركز المالي للعوائد	**١٤,٣١٦,١٢٤,٥٢٢**	**١,٢٩٠,٠٠٣,٩٥٨**	**٦٤٩,٦١٥,٢٤٨**	**(٤,٨٨٠,٩٩٤)**	**(٩٦,٨٦٤,٣٨٥)**	**١٥,٩٩٨,٠٦٤,٥٩٣**

٣-٢-١ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثر التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في التذبذب التقلبي المستقبلي لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد التي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لمخاطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	خلال شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	٤,٨٠٤,٩٢٤,٢٣٧	٤,٨٠٤,٩٢٤,٢٣٧
أرصدة لدى البنوك	٤,٨٣٧,٦٦٦,٦٦١	٣,٢٦٦,٥٥٠,٦٣٣	٢٨٦,٠٢٦,٨٠٢	-	-	١٢٣,٧٧١,٧٦٤	٩,٠٠٣,٩٥٠,٩٩٠
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (بالقيمة غير المخصومة) *	٣,٣٢٧,٦٠٩,٩٨٠	٢,٩٩٩,٥٨٧,٠٠٠	١٨,٢١٨,٦٠٢,١١٩	-	-	-	٢٤,٥٢٤,٧٢٩,٠٩٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٨٤,٨٧٨,٤٢٣	-	-	١,١٧٢,٠٠٣,١٧٨	٣٧٥,٩٢٢,٨٥٤	٥٣,٦٣٨,٣٩٦	٢,٣٨٦,٤٤٤,٩٨١
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤,٣٤٩,٣٥٠	١١٦,٤١٧,٢٢٢	٢,٨٧٠,٨٢٤	٣٠,٠٢٠,٨٩٨	-	-	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٩,٧٣٨,٩٣٩,٠٣٠	٦,٤٦٠,٣٦٤,٨٨٤	٥,١٨٩,٦٠٢,٨٨٧	٣,١١٦,٧١٧,٣٥٠	٩٦٥,٤٦٢,٤٧٢	-	٤٥,٣٩١,١١٦,٩٦٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الاقتراضي لعقود مبادلة العملة)	١,٣٨٩,٠٦٦,٤٦٣	٩٣٤,٦١٩,٦٧٦	٧٤٧,٨٤٤,٧٩٩	٢,١٨٥,٩١٥,٩١٩	٣٣٩,٧٠٦,١٤٣	-	٤,٨٩٠,٦٥٣,٠٠٠
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٦٦٣,٥١٥,٠٦٤	٣٩٣,٢٤٨,٠٤٠	٢,٨١٥,٥٤١,٨١٤	١٣,٠٩٧,٦٠٤,٣١٩	٥,٣٥١,٦٧٣,٠٧٩	٥٨٦,٠٩٢,١٠٦	٢٣,٣٧٨,١٠٤,٤٥٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٩٧,٨٤١	٤,١٩٦,٩٧٨,٨١٤	-	-	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥
استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٠٨٦,٣٤٨,٠٠١	١٤,١٢٢,٩٢٢,٤٣٥	٣٧,٢٦٠,٠٧٣,٠٨٦	٢٤,٧٦٤,٤٢٤,٤٧٨	٦,٨٥٥,٨٣٤,٢٧٨	٥,٨٠١,٦٨٩,٤٣١	١١٩,٩٤١,٢٦٨,٦٧٩
الإلتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٤٧,٣٧٤,٠٤٧	-	-	-	-	١,٠٢٦,٠٣٥,٩٩٣	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠
ودائع للعملاء	٣٩,١٨٨,٣٣١,٨٥٠	١٤,٤٨٥,٢١٥,١٧٤	١١,١٠٦,٦٢١,٠٧٥	٢٩,٤٨٤,١٧٢,٧٣١	٨٧,٣٣٧,٠٠٠	١٦,٠٣٠,٠٠٠,٨٤٨	٩٩,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الاقتراضي لعقود مبادلة العملة)	٢,٣١٥,٨٤٤,٦٧١	١,٧٧٠,٢١١,٨٠٣	١٢٩,٤١٦,٦٣٩	٦٦,٨٩٦,٨٨٠	٦٠٣,٦٨٨,٢٠٢	٦٩,٨١٨,٣٢٥	٤,٩٩٥,٧٥٥,٢٤٥
قروض طويلة الأجل	٢٨,٠٩١,٢٢٥	٣,٣١٤,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٤٩,٤٤٩,٠٠٠	-	-	١٣٢,١٥٣,٢٢٥
إجمالي الإلتزامات المالية	٤٥,٨٧٩,٦٢٦,٥٢٥	١٦,٢٦٩,٧٤٠,٩٨٦	١١,٨٨٤,٤٣٦,٧٢٧	٢٣,٥٧٤,٤٨٨,٦١١	٦٩٠,٩٢٥,٢٠٢	١٧,١١٦,٣٨٥,٠٦٥	١٠٣,٣٠٧,٥٣٤,٤٦٠
فجوة إعادة تسعير العائد	٥,٢٠٦,٩٢١,٤٧٦	(٢,١٤٧,٨١٧,٥٤١)	١٥,٩٧٥,٦٠٠,٣٥٩	٢,١٨٩,٩٤٥,٨٦٧	٦,١٦٤,٩٣٩,٠٧٦	(١١,٣١٤,٦٩٥,٦٥٥)	١٥,٦٣٤,٧٣٣,٨٣٩

* بعد خصم مشتريات بموجب اتفاق إعادة البيع .

٣-٢ خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

٣-٣-١ إدارة مخاطر السيولة

تقر ادارة مخاطر السيولة بمعرفة ادارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تقر المراقبة بمعرفة ادارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :

- يتم إدارة التمويل اليومي من طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المطلوبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقتراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق تلك الهدف .
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية احتياجات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيولة بالشارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركز وجدول استحقاقات القروض .
- والأعراض الرقابية وإعداد التقارير يتم قياس ورفع التدفقات النقدية اليومي والاسبوع والشهر التالي ، وهي العناصر الرئيسية لإدارة السيولة . ويتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية

وتواريخ التعويضات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣-٣-٢ منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة الخزانة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجل

٣-٣-٣ التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الإلتزامات المالية غير المشتقة مورعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية لترصيد الرصيد للحسابات غير التعاقدية في تاريخ الميزانية.

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٧٤,٤١٠,٠٤٠	-	-	-	-	١,٣٧٤,٤١٠,٠٤٠
ودائع للعملاء	١٤,٢٦٢,٦٨٥,٣١٥	١٤,٣٨٥,٣٢١,٠٣١	٣١,٠٢٠,٠٣٥,٠٣١	٣١,١٧١,٢٩٤,٠٣١	١,٠٣٨,٩١١,٠٠٠	٩٢,٨٤٨,١٨٣,٠٠٨
قروض طويلة الأجل	٢٨,٠٩١,٢٢٧	٩,٢١٤,٠٠٠	٤٩,٢٩٩,٠٠٠	٤٩,٤٤٦,٠٠٠	-	١٣٧,١٧٣,٢٢٧
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي و غير التعاقدي	١٥,٦٦٤,٧٨٢,٥٦٢	١٤,٣٩٤,٥٣٥,٠٣١	٣١,٠٦٩,٣٣٥,٠٣١	٣١,٢٢٠,٧٤٣,٠٣١	١,٠٣٨,٩١١,٠٠٠	٩٨,٣٨١,٣٤٩,٧٧٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي و غير التعاقدي	١٦,٢٢٩,٩١٠,٥٢٣	١١,٧٣٨,٤٣١,٦٤٧	٢٩,٨٤١,٠٤٦,٨٤٣	٤١,٧٣٤,٤٠٩,٨٠٣	١٤,٥٣٠,١٩٩,٤٢٩	١١٤,٣٦٧,٩٩٣,٧٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٧١٤,٨٢٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٧١٤,٨٢٢,٧١٦
ودائع للعملاء	١١,٤٢١,٢٠٣,٣٠٠	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٩٤	٢٠,٤٥٢,١١٩,٦٩٣	٣٥,٨٠٩,٩٨٤,٧٣٦	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٣٠	٧٨,٧٢٩,٦٢١,٤٨٨
قروض طويلة الأجل	-	-	٩٩,٠٨٩,٩٧١	٢٠,٩٨٦,٦٢٦	-	١٢٠,٠٧٥,٦٣٨
إجمالي الإلتزامات المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٣,١٣٦,٠٢٦,٠١٦	٩,٧٣٦,٨٤١,٠٩٤	٢٠,٥١١,٢٢٨,٦٦٤	٣٥,٨٣٠,٠٧١,٤٦٤	١,٣٠٩,٣٧٠,٤٣٠	٨٠,٠٣٤,٤٦٩,٤٤٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الإستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٩,٨٧٤,٢٥٥,٢٤٢	١٢,٤٩٧,٠٦٠,٠٨٨	٢٢,٠٩٧,٦٣٨,٩٤٦	٣٩,٦٠٨,٨٤٤,٧٠٠	٩,٩٤٠,٦٤٠,٩٣٨	٩٤,٠١٨,٤٣٦,٩٤٤

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .
ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .
وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :
مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

جنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات						
مشتقات المالية						
- مشتقات الصرف الأجنبي	٢٨,٧٤٨,١٢١	٤,١٥٧,٩١٥	١٢,١٥٤,٣١٢	-	-	٤٥,٠٦٠,٣٤٨
- مشتقات معدل العائد	-	-	١,٧٠٧,٨٥٢	٩,٩٠٤,١٨٤	٥٨,٢٠٦,١٩٩	٦٩,٨١٨,٢٣٥
الإجمالي	٢٨,٧٤٨,١٢١	٤,١٥٧,٩١٥	١٣,٨٦٢,١٦٤	٩,٩٠٤,١٨٤	٥٨,٢٠٦,١٩٩	١١٤,٨٧٨,٥٨٣

بنود خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	١٠,٤٢٨,٤٥٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠
الإجمالي	١٠,٤٢٨,٤٥٨,٦٣٠	٥,٤٤٩,٨١٨,٩٧٠	٣٠٤,١٦١,٥٦٠	١٦,١٨٢,٤٣٩,١٦٠

٣.٤.القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣.٤.١.أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

جنيه المصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٢٠,٣٨٨
قروض وتسهيلات للبنوك	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩	١٥٣,٨٣٣,٢٩٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣٦٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
- أفراد	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤	٦,٥١٤,٩٣٨,٧٦٠	٥,٩٨١,٥٨٧,٢٢٤
- مؤسسات	٣٨,٧٧٦,١٧٧,٨٠٣	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦	٣٨,٧٧٦,١٧٧,٨٠٣	٣٧,١٦١,٢٢١,١٤٦
استثمارات مالية :				
-محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠	٤,١٩٧,١٧٦,٦٥٥	٤,٢١٥,٧٨٧,٩٦٠
اجمالى اصول مالية	٥٨,٦٤٦,٠٧٧,٤٠٢	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦	٥٨,٦٤٦,٠٧٧,٤٠٢	٥٦,٦١٤,٥٨٣,٠٨٦
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦	١,٣٧٣,٤١٠,٠٤٠	١,٧١٤,٨٦٢,٧١٦
ودائع العملاء	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨	٩٦,٨٤٥,٦٨٣,٤٠٨	٧٨,٧٢٩,١٢١,٤٨٨
قروض طويلة الأجل	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨	١٣٢,١٥٣,٢٢٧	٨٠,٤٩٥,٢٣٨
اجمالى التزامات مالية	٩٨,٣٥١,٢٤٦,٦٧٥	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢	٩٨,٣٥١,٢٤٦,٦٧٥	٨٠,٥٢٤,٤٧٩,٤٤٢

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣.٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

وتتلخص الجداول التالية مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبيه معيار كفاية رأس المال .
وفقا لتعليمات بازل ٢ .

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بالألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بالألف جنيه مصري المعدلة
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهور رأس المال المكتتب بها ومدفوعة (أسهم الخزينة)	٩,٠٠٢,٤٣٩	٥,٦٧٢,٢٧٥
الاحتياطيات	١,٠٠٦,٩١٩	٣,٢٠٦,٨٤٣
الأرباح (الخسائر) المرحلة	(٤٥٦,٣٣١)	(٢١٠,٦٤٦)
اجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر	(٢٢٦,٨٤٧)	(٤,٧٠١)
إجمالي رأس المال الأساسي	**٩,٣٢٥,٦٨٠**	**٨,٦٧٣,٠٤٧**
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
٤٥% من الاحتياطي الخاص	١,١٢٣	٤١,٨٢١
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,٩١٠	١٤٧,٥٣٣
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و التزامات أخرى منتظمة	٧٤٩,٣٨٠	٧٠٩,٣٠٢
إجمالي رأس المال المساند	**٧٦٢,٤١٦**	**٨٩٨,٦٦٦**
إجمالي رأس المال	**٩,٤٩٦,٤٩٦**	**١٠,٢٦٥,٤٧٧**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالي خطر الائتمان	٨٩,٠١٤,٨٦٦	٥٦,٨٩١,١١٧
اجمالي خطر السوق	٢,٤٩٩,٧١٥	١,٩٩٤,٩٢٢
اجمالي خطر التشغيل	٨,١٣٤,٧٠٩	٦,٧٧٨,٩١٨
إجمالي	**٧٠,٠٨٠,٨٥٨**	**٦٥,٦٦٤,٩٢٧**
معيار كفاية رأس المال (%)	**١٣,٣٢%**	**١٥,٦١%**

* بناء على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك وذلك لتطبيقات البنك المركزي لمصر في المسار في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٣ .

٤.التقديرات والالتزامات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات تؤثر على مبلغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ، وتقيم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وعوامل من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .

٤.١.خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

و تمح البنك محفظة القروض و التسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض ، وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر تشابهية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا انخفض مستوى القيمة العادلة للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٥% .

٤.٢.اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، والاتجاه هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة الى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو انطباقها القانوني والتشغيلي والتمويلي أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

٤.٣.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وتم تعديلها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى الحدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن عناصل مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغيرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤-١ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصى بدرجة عالية والأخذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ تلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق ، و لا تحقق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب موعد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الإستثمارات المتاحة للبيع ، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تحقيق تبويب أية إستثمارات بذلك البند .

٥-التحليل القطاعي

٥-١- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بها النشاط الذي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للأصل المصرفية لوادرة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - ويشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة ادماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - ويشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- النشاط الجاري - ويشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والإلتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٤,١٤٣,٠٧١,٩٢٠	٩٦٨,١٦٣,٠٨٢	٩٩١,٠٧٢,٨٠٣	١,٦٦٦,٣٦٢,١١٩	٧,٠٨٨,٦٦٩,٩٢٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٩٩٦,٤٠٦,٧٥٩)	(٣١٦,٩٧٣,٩٨١)	(٤٠,٠٨٢,٨٦٥)	(٨٧٢,٩٢٤,٦٣٠)	(٣,٩١٣,٨٠٩,٩٤٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢,١٤٦,٦٦٤,١٤١	٦٥١,١٨٩,٩٠١	٩٥٠,٩٨٩,٩٣٨	٧٩٣,٤٣٨,٤٨٩	٥,١٧٥,٩٨٩,٢٧٠
الضريبة	(٨٠٩,٠٣٠,١٣٥)	(١١٩,٩٢٩,٠١٥)	-	(٢٤٥,١٩٩,٩٩٩)	(١,١٧٠,١٠٨,١٣٠)
ربح العام	٢,٠٠٨,٤٦١,٣٠٦	٢٦١,٢١٧,٣٣٣	٩٠٠,٩٨٩,٩٣٨	٥٤٨,٢٣٨,٤٩٠	٣,٠٠٦,٤٨٧,٤٤٠
إجمالي الأصول	٩٩,١٦٨,٩١٣,٩٨٧	٩,٦٠١,٣٥٨,٣٩٢	١,٢٧٥,٤٠٧,٩٣٧	١٠,٩٤٩,٩٩٨,٨١٠	١١٣,٧٧١,٩٩٨,٩٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إجمالي
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٢٩٩,٠٢٧,٤١٥	٧٣١,٢٣٩,٧٠٧	(٢٧٣,٣٢٤,٤٧٤)	١,٦١٠,٠٣٩,٩٠٦	٥,٣٣٧,٠٩٢,٥٩٤
مصروفات النشاط القطاعي	(١,١٢٤,٩٦٠,٠٧٧)	(٣٠٨,٤٨٩,٧٦٦)	(٢٥,٣٣٣,٠٠٣)	(٨٨٩,١٢٣,٥٥١)	(٢,٣٣٧,٦٩٨,٣٩٦)
ربح العام قبل الضرائب	٢,٢٠٤,٧١٧,٣٣٨	٤٢٢,٨٣٣,٩٨١	(٢٩٨,٦٥٧,٤٧٦)	٧٥١,٩١٥,٣٥٥	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٥٥٦,٠٥٢,٨٤٧)	(١٠٧,٨٩٩,٤٠٦)	-	(١٩٠,٠٩١,٤٤٢)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٦٤٨,٦٦٤,٤٩١	٣١٤,٩٣٤,٥٧٥	(٢٩٨,٦٥٧,٤٧٦)	٥٦١,٨٢٤,٩١٣	٢,٢٢٦,١٨٠,٠٥٣
إجمالي الأصول	٨٠,٠٣٨,٨٨٢,٣٥٣	٩,٦٢١,٠٠٢,٥١٧	١,٤٥١,٨١٤,٩٤٧	٩,٣٧٤,٥٧٠,٩٦٨	٢٢,٨٩١,٤١٢,٧١٥

٥-٢- تحليل القطاعات الجغرافية

بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية ودلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٦,٠٨٢,٨٨٧,٦٧٥	٩٠٢,٩٨٦,٣٣٥	٩٨,٧٠٩,٩١١	٧,٠٨٨,٦٦٩,٩٢٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٣,٦٦٩,٤٦١,١٥٥)	(٢٥٤,٤٤٤,٨٨٣)	(٨٩,١٩٦,٤٦٦)	(٣,٩١٣,٨٠٩,٩٤٤)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٩١٣,٤٦٦,٤٨٠	٢٥٢,٥٣٢,٤٥٥	١٠,٥١٣,٤٣٥	٤,١٧٥,٩٨٩,٢٧٠
الضريبة	(١,٠٥٤,٠٠٥,٩٩٤)	(٥٢,٦٦٠,٣٩١)	(٣,٤٣٩,٤٤)	(١,١٧٠,١٠٨,١٣٠)
ربح العام	٢,٨٥٩,٤٦١,٤٨٦	١٦٩,٩٣٢,٠٦٤	٧,٠٧٣,٩٩٣	٣,٠٠٦,٤٨٧,٤٤٠
إجمالي الأصول	١٠٤,١٣٣,٨٢٤,٤٣٨	٨,١٦٣,٨٣٩,٨٥٢	١,٤٥٤,٢٠١,٤٣٦	١١٣,٧٧١,٩٩٨,٩٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية ودلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٤,٣٦١,٤٠٤,٠٤٨	٨٨٧,٧٠٥,٣٢١	١٤٩,٢٩٣,٢٢٥	٥,٣٢٧,٨٠٢,٥٩٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢,٨٣٤,٦٨٣,٧٠٨)	(٣٩٩,٠٠٨,٠٧٠)	(٨٤,٠٠٣,٢٢١)	(٢,٣٢٧,٦٩٨,٣٩٦)
ربح العام قبل الضريبة	٢,٥٢٦,٧٢٠,٣٤٠	٤٨٨,٦٩٧,٢٥١	٦٤,٦٨٩,٠٠٤	٣,٠٨٠,١٠٧,١٩٨
الضريبة	(٦٩٩,٧٣٣,١١٣)	(١٢٦,١٣٣,٢٩٦)	(١٨,٠٢٠,١٨٦)	(٨٥٣,٩٢٦,٦٩٥)
ربح العام	١,٨٢٦,٩٨٧,٢٣٠	٣٦٢,٥٦٣,٩٥٥	٤٦,٦٦٩,٨١٨	٢,٢٢٦,١٨٠,٥٠٣
إجمالي الأصول	٨٢,٦١٦,٣٠٨,٥٣٨	٩,٠٤٨,٥٨٦,٠٨٠	١,٩٩١,٦٧٧,٩٨٩	٩٣,٩٩١,٤١٢,٧١٥

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
عائد القروض و الايرادات المشابهة من قروض و تسهيلات		
- للبنوك	٢٠١,٢٤٤,٠١٢	١٣٤,٤٣٤,٥٤٤
- للعملاء	٣,٩١٨,٠٣٦,٣٤٨	٣,٥٢٢,٩٢٦,٧٥٤
	٤,١١٩,٢٨٠,٣٦٠	٣,٦٥٦,٣٦١,٢٠٨
أذون و سندات خزانة	٩,٢٢٤,٠٢٤,٠٢٣	٤,٠٢١,١٤٤,٤٧٧
سندات خزانة مع الالتزام بإعادة البيع	٥٦,١٣٤,٦٧٣	١٢,١٣٣,٢٧٠
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع	١,٤٣٠,٠٩٥,٣٤٥	١٤٦,٣٢٤,٤٤٠
أخرى	٤٥,٩٥٨	٢٩,١٨٤
الإجمـــــــــالى	٩,٨٤٠,٦٩٧,١٨٩	٧,٨٨٩,٣٤١,٨٣٩
تكلفة ودائع و تكاليف المشابهة من ودائع و حسابات جارية		
- للبنوك	٢١,٠٤١,١٩٣	١٨١,١٩٨,٦٦٢
- للعملاء	٤,٣٤٨,٤٢٥,٥١٦	٣,٤١٦,٧٢٩,٢٢٩
	٤,٣٤٩,٠١٨,٨٠٩	٣,٣٧٠,٩٢٧,٨٩١
قروض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء	٢٥,٨٥٠,٩٩٤	٣١٠,٩٩٥,٠٧٠
أخرى	٤,٣٦٦,٦١٥	٣٠٦٠,٠٧٥
الإجمـــــــــالى	٤,٤٦٦,٨٨٦,٣٦٦	٣,٦٨٥,٦٨٦,٦٣٦
صافى الدخل من العائد	٥,٠٤٣,٨١٠,٨٢٣	٣,٩٦٣,٦٧٤,٢٠٣

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ايرادات والاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٧٧٦,٤٣٠,٣٤٤	٥٧٠,٤٧١,٧٢١
اتعاب اعمال الامانة و قسط	١٧٦,٦٨٨,٠٤٣	١٣٣,٥٨٩,٢٩٠
اتعاب اخرى	٨٠٩,٨٨٩,٣٨٩	٤٩٨,٩٦٥,٠٠٣
الإجمـــــــــالى	١,٧٦٣,٠١٧,٦٧٥	١,٠٣٣,٠٢٦,٠١٤
مصروفات الاتعاب والعمولات		
اتعاب اخرى مدفوعة	١٩٥,٤٣١,٤١٨	١٠١,٢٦٥,٢٤٢
الإجمـــــــــالى	١٩٥,٤٣١,٤١٨	١٠١,٢٦٥,٢٤٢
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	١,٣٠٧,٥٨٦,٠٤٦	٩٢١,٢٦٠,٧٧٢

٨ . توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ارباح مالية بغرض المتاجرة	-	٥٢٨,٠٩٨
ارباح مالية متاحة للبيع	١٢,٩١٣,٣٦٤	٢٨,١٥٠,٠١٨
شركات تابعة	٥,٦٩٤,٢٥٠	٤,٥١٢,٧٠٧
الإجمـــــــــالى	٢٨,٦٠٨,٦١٤	٣٣,١١٠,٨٢٣

٩ . صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	(٤٤٤,٠٨٦,٣٨٩)	٢٤٩,٩٠٣,٠٢٥
أرباح (خسائر) التقييم لإعادة الأصول و التزامات بالعملات الاجنبية بغرض المتاجرة	٤,٤٣٣,٣١٥	٣,٠١٠,٠٤٩,٩
أرباح (خسائر) تقييم بغرض صرف لمدة	(٣٠,٤٣٢,٦٠٣)	٦,٦٦٩,٠٨٧
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	(١٠,٩٧٨,٧٣٤)	٢١٢,٠٣٠
أرباح (خسائر) تقييم عقد مبادلة عملات	١٠,٠٥٨,٩٠٥	(٢,٩٧٢,٣٥٤)
أدوات دين بغرض المتاجرة	٣٣٤,٠٤٨,٠٠٨	٣٢١,٠٧٨,٨٦٩
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٦,٠٠٧,٩٢٥	٩,٩٨٨,٦٥١
الإجمـــــــــالى	٧٧٧,٢٤٤,٣٣٣	٥٧٤,٤٥٥,١٧٩

١٠ - مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
- اجور ومرتبات	٨٥٨,٩٦٣,٢٧٥	٧٦١,٦٧٢,٦٠٧
- تامينات اجتماعية	٣٤,٧٢٥,٥١٢	٣٠,٩٤٢,٢٣٣
- مزايا اخرى	٣٩,٨١٥,٨١٠	٣٠,٩٤٦,٩٣٢
مصروفات ادارية اخرى	٩٢٤,٩٨٩,٣٩٤	٧٣٦,٤٤٤,٩٤٨
الإجمـــــــــــالي	١,٨٥٨,٤٤٥,٠٣٦	١,٨٥٩,٤٠١,٧٨٦

١١ - (مصروفات)/إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	٨٩,٨٨٥,١٣٣	٣٦,٣٢١,١٧٠
أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٢٤٥,٠٩٩	٢,٣٥٧,٥٤٣
رد (عبء) مخصصات اخرى	(١٣٣,٠٦٨,٩٦٥)	(٢٧,٥٢٧,٨٢٥)
اخرى	(١١٩,٥٦٣,٣٠٥)	(٩,٦٨٨,٠٢٠)
اجمـــــــــــالي	(١٦٢,٣٣٠,٨٨٥)	(١٠٣,٣٠٧,٠٩٢)

١٢ - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء	(٤٦٨,٨٨٦,٧٢٤)	(٢٠٩,٩٢٦,٠٧٧)
اجمـــــــــــالي	(٤٦٨,٨٨٦,٧٢٤)	(٢٠٩,٩٢٦,٠٧٧)

١٣ - تسويات لاحتساب لسعر الفعلي لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٤,١٧٦,٤٨٦,٧١٣	٣,٠٨٠,٩١٧,١٦٨
* تسويات ضريبية عن سنوات سابقة	-	(١٤,١٣٧,٠١٥)
الربح المحاسبي بعد التسوية	٤,١٧٦,٤٨٦,٧١٣	٣,٠٦٦,٧٨٠,١٥٣
سعر الضريبه	%٢٥,٠٠	%٢٤,٩٨
ضريبة الدخل المحسوبه على الربح المحاسبي	١,٠٤٤,٦٢١,٩٢٧	٧٣٣,٤٤٥,٠٣٩
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٥٥,٨٦٩,٤٩٤	٢٣,١٤٦,٦٠٤
اعفاءات ضريبيه	(٢٩,٦٣٣,٨١٦)	(٨٢,١١٥,٧١٥)
أثر المخصصات	٢٤٠,٦٩١,٤٨٢	٨٨,٤٥٠,٠٤٢
اخلاقات	١,١١٢,٣٣٠	٥,٨١٨,٨٢٣
ضـــــــريبـــــــة الدخـــــــــل	١,٢٧٠,٠٨٩,١٩٩	٧٨٨,٧٤٩,٤٤٢
سعر الضريبه الفعلي	%٣٠,٤	%٢٥,١١

* ابرام اتفاقيات ضريبية من لجنة البنك الداخلية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤ - نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	٢,٧١٦,١١٠,٨١٩	٢,٣٧٩,٢٩٧,٩٩٤
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٥٠,٢٤٦,٦١٥)	(٣٧,٦٠٨,٢٢٠)
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)	(٢٧١,١١١,٠٩٢)	(٢٣٧,٩٢٩,٧٩٩)
حصة المساهمين في الارباح	٢,٤٠٣,٧٥٣,١١٢	٢,١٠٤,٧٦٥,٢٧٤
عدد الاسهم	٩٠٠,٤٣٣,٣١٩	٩٠٠,٤٣٣,٣١٩
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٢,٦٧	٢,٣٤
وبإصدار أسهم نظام الأثابه وتحفيز العاملين،يصبح نصيب السهم كالاتي:		
عدد الاسهم متضمنه اسهم نظام الاثابه للعاملين	٩١٤,٣٧٨,٧٤٣	٩١١,٢٢٩,٤٠٦
نصيب السهم للمتلقين من حصة المساهمين في صافي ارباح العام	٢,٦٣	٢,٣١

* بند غير من بعد ارباح العام لعدم اهليه استلك

١٥ - نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية	١,٦٨٣,٣١٠,٠٢٤	١,٧٤٤,٧٠٠,٦٨٠
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٣,١٩١,٦١٩,١٧٣	٣,٦٤٩,٣٧٣,٤٤٤
الإجمالي	٤,٨٠٤,٩٢٩,٢٣٧	٥,٣٩٣,٧٧٤,١٢٤
أرصدة بدون عائد	٤,٨٠٤,٩٢٩,٢٣٧	٥,٣٩٣,٧٧٤,١٢٤

١٦ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جاريه	٦٣٠,٩١٠,٦٥٣	٣١٧,٢٢٤,١٧٣
ودائع	٨,٣٧٩,٩٦٠,٢٣٥	٧,٧٣٠,٥٥٦,٢١٥
الإجمالي	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٣٠,٣٨٨
بنوك مركزية	٣,٢٢٥,١٨٦,٠٤١	٢,٠٩٣,٨٥٠,٣٩١
بنوك محلية	٧٨٧,٥٣٩,٠٧٨	٥٩٠,٦٢٦,٦٧٩
بنوك اجنبية	٥,٠٩١,٩١٥,٧٧١	٤,٣٦٣,٣٧٣,٣١٠
الإجمالي	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٣٠,٣٨٨
ارصدة بدون عائد	١٦٣,٧٧١,٢٦٤	٨٥٢,٧٢٩,٩٤٤
ارصدة ذات عائد ثابت	٨,٨٤٠,١٢٩,١٢٦	٧,٨٢٥,٠٨٧,٤٣٤
الإجمالي	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٣٠,٣٨٨
ارصدة متداولة	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٣٠,٣٨٨
الإجمالي	٩,٠٠٣,٩٥٠,٨٩٠	٨,٠٤٧,٨٣٠,٣٨٨

١٧ - أذون خزانة وأوراق حكوميه أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٦,٥٣٤,٧١٣,٦٢٩	٣,١٨٣,٦٨٣,٤١٩
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٩,١٢٧,٠٥٨,٨٠٠	٤,٠٢٢,٧٢٢,٠٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	١١,٠٦١,٩٤٩,٢٧٢	٤,٤٩١,٠٩٨,٠٨٥
عوائد لم تستحق بعد	(١,٠٧٧,٣٤٠,٩٨٣)	(٤٧٠,٠٥٨,٤١٦)
اجمالي ١	٢٣,٦٤٨,٤١٨,٨١٦	١١,١٩٣,٤٦٦,٠٨٣
عمليات بيع الدين خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)
اجمالي ٢	-	(٣,١٧٥,٧١١,٦٦١)
الصافي	٢٣,٦٤٨,٤١٨,٨١٦	٨,٠١٧,٧٥٤,٤٢٢

١٨ - أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
أدوات دين		
- سندات حكومية	٩,٠٤٧,٩٢٧,٧٧١	١,١٣٨,٠٩٦,٦٨٨
- أدوات دين أخرى	٤٨,٨٢٠,٦٨٥	٤٣,٠٤٣,٣٨٠
الإجمالي	٩,٠٩٦,٨٣٨,٤٦٦	١,١٨١,١٠٠,٠٦٨
أدوات حقوق ملكية		
- اسهم شركات	٤٣,٠٧٦,٦٦٦	١٥,٨٧٧,٧٤١
- وثائق صناديق استثمار	١٤٦,٠٧٤,٨٤٦	٣١٨,٣٥٧,٣٣١
الإجمالي	١٨٩,٦٤٦,٦٦٦	٣٣٤,٢٣٥,٠٧٦
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة	٩,٢٨٦,٤٨٥,١٣٢	١,٥١٥,٣٣٥,١٤٤

١٩ - قروض و تسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
قروض لأجل	١٥٣,٨٣٣,٩٩٤	١,٢٠٨,١٦٦,٣١٩
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٩١,٤١٠,٩٢٩)	(٩٩,٢٩٨,٦٣٠)
الإجمالي---------بالي	١٣٢,٤٢٢,٧٣٩	١,١٠٨,٨٦٧,٢٧٩
ارصده متداولة	١٠٩,٢١٩,٨٣٤	١,١٧٢,٢١٧,٠٣٦
ارصده غير متداولة	٣٠,٢٠٢,٩٨٩	٦,٥٥٠,٧٠٣
الإجمالي---------بالي	١٣٢,٤٢٢,٧٣٩	١,١٧٨,٨٦٧,٢٣٩

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
رصيد المخصص أول العام	٩٩,٢٩٨,٦٣٠	٣٧,٩٥٠,٥٠٣
عبء (رد) الاضمحلال خلال العام	(٩,٩٢٤,٧٨٦)	(١١,٤٥٠,٣٦٩)
فروق إعادة تقييم عملات الأجنبية	١,٣٣٥,٩٨٨	٢,٩٩٨,٤٦٤
الرصيد في آخر العام	٩١,٤١٠,٩٢٩	٢٩,٢٩٨,٦٣٠

٢٠ - قروض و تسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأفراد		
- حسابات جارية مدينة	١,١٧٣,٩٤٢,٩٩٥	١,٢٢٠,٢٢٢,٩١٩
- بطاقات الائتمان	٧٦٥,٦٢٣,٩٦٤	٦٦٠,٩٢٢,٠٤٤
- قروض شخصية	٤,١٨١,٣٨٦,٣٩٢	٣,٦١٦,٥٥٣,٧٥٨
- قروض عقارية	٣٨٣,١٤٣,٧٢٠	٤٦٣,٨٣٣,٨٧٩
- قروض أخرى	١٠,٨٤١,٣٣٦	٢٠,٠٤٥,٣٤٤
اجمالي ١	٦,٨١٤,٢٣٨,٧٦٠	٥,٨٨١,٥٨٢,٩٤٤
مؤسسات		
- حسابات جارية مدينة	٤,٩١٠,٨١٠,٩٤٥	٤,٢٨٨,٥٧٩,٣٤٨
- قروض مباشرة	٢٤,١٢٥,٩٧٨,٩١٠	٢٣,١٩٦,٧٠٤,٠٥٤
- قروض مشتركة	٩,٦٣٠,٥٩٦,٦٨١	٩,٥٨٦,٦٤٩,٩٩٠
- قروض أخرى	١,٠٩٢,٢٣١,٧٩٧	٨٧,٢٩٥,٧٨٤
اجمالي ٢	٣٩,٧٧٦,١٧٧,٥٠٣	٣٧,١١٦,٩٣١,١٤٥
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢٥١)	٤٥,٩٩١,١١٦,٢٦٣	٤٣,١٤٢,٨١٤,٣٧٠
يخصم :		
خصم غير مكتسب للأوراق التجاريه المخصومه	(٦,٦٣٤,٩٢٩)	(٢٢,٢٧٧,٩٧٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٨٤٩,٨٤٠,٦٣٦)	(١,٩٠١,٢٢٢,٤٠٢)
العوائد المجنبة	(٣٠٨,٣٩٤,٩٩٠)	(٥٢٠,٩٩٤,٩٣٩)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٢,٨٢٦,٧٣٣,٧٠٨	٤٠,٦١٨,٣١٣,٧٣٧
يقسم الصافي الى		
ارصده متداولة	١٦,٧٧٩,٥٢٧,٢١١	١٦,٩٠٨,٥٤٢,٩٢٥
ارصده غير متداولة	٢٥,٠٤٧,٢٠٦,٤٠٦	٢٣,٧٨٩,٧٧٠,٨١٢
الإجمالي---------بالي	٤١,٨٢٦,٧٣٣,٧٠٨	٤٠,٦٩٨,٣١٣,٧٣٧

تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

			أفـــــراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
الرصيد المخصص أول العام	١٠,٧٥٣,٠٥٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٨,٥٨٤	١٣,٣٢٦,٨٩٨	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٢٧٠,٣١٥	٣,٥٢٧,٥٣٥	٨,٢٣٥,٠٨٣	٤٠٧,٠٧٠	٢,١١٧,٦٩٩	١٣,٨٥٧,٧٤٢
مبالغ تم اعدامها خلال العام	(٢,٧٥٨,٠٧٢)	(٢,٣٤٤,٤١٥)	-	-	-	(١٠,٠٠١,١٨٣)
مبالغ مستردة خلال العام	٩٢٤,٧١٣	٤,٥٤٩,٩٦٣	-	-	-	٥,٤٧٤,٤٧٦
الرصيد في آخر العام	٩,٢٣٩,٤١٨	٩,٣٩١,٦٧٤	٨٢,٦٦٦,٦٣٧	١٣,٧٣٣,٩٦٨	٣,٢٠٨,٦٣٠	١١٧,٢٦٦,٨٨٥

			مؤســـــسات			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
رصيد المخصص أول العام	٢,٠٩٥,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٨,٨٣٩	٣٣٦,٩١٨,٦٠٥	٩,٦١٦,٩٠٨	١,٧٩٣,٣٣٧,٦٥٠
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	١١٨,٩٤٣,٣٧٣	٦٦٣,١١٩,٧٥٠	١٢٩,٦٧٠,٠١٨	(٢٣٤,٢٢٢)	٩١١,٢٤٨,٩١٩
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(١,٩١١,٠٤٢)	(٥١,٤٢٩,١١٠)	-	(٥٨,٣٢٥,١٥٢)
مبالغ مستردة خلال العام	-	١٣,٩٠٦,٩٩٤	٣١,٤١٧,٩٨٦	-	٤٥,٣٢٤,٩٨٠
فروق اعادة تقييم عملات الاجنبية	٦,٠٨٨,٠٦٢	٤١,٠٩٩,٨٨٧	١٦,٨٣٠,٦٢٢	-	٦٤,٠١٨,٦٧٦
الرصيد في آخر العام	٢٣٤,٠٠٢,٦٦٣	١,٩٨٣,٣٣٠,٨٢٨	٤٣٣,٠٦٣,٦٧١	٩,٩١٧,١٨٦	٢,٧٢٥,٤٦٣,٣٤٨

			أفـــــراد			
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	قروض أخرى	الإجمالي
رصيد المخصص أول العام	٢٠,٣٧٧,٦١٤	٤٢,٣٩٠,٩١٨	٧٦,٠٠٢,٥٧١	١١,٨٢٦,٢٩٧	١,٠٩٣,٣٣٢	١٥٣,٦٤٠,٨٣٢
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	(٩,٦٢٤,٩٦٧)	(٨,٩٧٧,٠١٨)	٦٨,٧٠٦	١,٩٠٠,٩٦٢	(٣,٠٠١)	(١٧,٨٣٥,٢١٨)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	(٢٩,٤٩٤,٣٣٩)	(٣,١٣٥,٦٣٣)	-	-	(٣٢,٦٢٩,٩٧٢)
مبالغ مستردة خلال العام	-	٤,٤٢٩,٤٢٠	-	-	-	٤,٤٢٩,٤٢٠
الرصيد في آخر العام	١٠,٧٥٣,٠٥٧	٨,٣٢٨,٣٣١	٧٤,٤٣٨,٥٨٤	١٣,٣٢٦,٨٩٨	١,٠٩٠,٩٣١	١٠٧,٩٨٤,٧٢٢

			مؤســـــسات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
رصيد المخصص أول العام	١٦٦,٦٨٤,٣٩٤	٢٩٠,٧٩٧,٧٣٣	٣٠,٦٦٨,٦٦٦,٦٦٦	١,٦٨٦,٣٣٨	٢,٩٦٦,٧٦٨,٨٧١
عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام	٣٩,٢٠٩,٩٣٠	٥٢٠,٩٨٤,٨٣٨	١٧٨,٥٨٩,٨٨٧	٣٣١,٠٨٩	٦٣٨,٩٨٦,٩٦٤
مبالغ تم اعدامها خلال العام	-	-	(١٨٤,٧٢١,٢٨٧)	-	(١٨٤,٧٢١,٢٨٧)
مبالغ مستردة خلال العام	-	١٤,٧٢٦,٤٨٩	-	-	١٤,٧٢٦,٤٨٩
فروق اعادة تقييم عملات الاجنبية	٢,٦٨٥,٨٧٤	١٥,٤٣٦,٨٨٩	٦,٢٠٥,٣٣٩	٣,٠٧٩,٠٨١	٢٧,٨٠٧,١٨٣
الرصيد في آخر العام	٢٠٩,٥٥١,٢٢٨	١,٢٤٢,٠١٥,٩٣٩	٣٣٦,٩١٨,٦٠٥	٩,٦١٦,٩٠٨	١,٧٩٣,٣٣٧,٦٥٠

٢١ مشتقات مالية

٢١-١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض المتاجرة

تمثل عقود المعاملة الآجلة Forward أو تعاقدات شراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية للاستلام أو دفع مبالغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو الشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق منظمة بشكل

و يعتبر خطر الائتمان للبنك منخفض ، و تمثل التكاليف العائد الآجلة بفوارق أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات المدونة القانونية في تاريخ مستقبلي للوفاء بين سعر العائد المتفق عليه ، و سعر العائد الجاري في السوق ، على أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد (ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، وتنتج عن ذلك تعاقدات لتبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عملة و عملتين) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المعاملات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها ، و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و نسبة من المبالغ التعاقدية ، و كرقابة على مخاطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى وذات الأسلوب المستخدم في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحافظ) الحق و ليس الالتزام ، بما الشراء (خيار شراء) أو البيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً ، يدفع البائع عمولة من المشتري قد تكون أو لا تكون العملة الأجنبية أو محل التعامل و تكون عقود الخيارات إما مقاصة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (مدير الصندوق) و يتعرض البنك لخطر الائتمان من هذه الخيارات فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية المبين الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا تؤثر الضرورة دائما عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، لذلك لا تعكس هذه المبالغ بشكل أو بآخر التعرض.

و تصنع المشتقات لصالح البنك (أصول) أو في غير صالحه (التزامات) بقيمة التغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر بحسابي المبالغ المتعادلة / الأقل فعلية للمشتقات المدانة القائمة ، لذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و يجمالي القيم العادلة للأصول و / الالتزامات من المشتقات المالية ، و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١-١-١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
	القيمة الاعتبارية / بالاف الجنيهات	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدي / بالاف الجنيهات	القيمة العادلة
مشتقات العملات الأجنبية					
- عقود عملة آجلة	٦,٢٥٠,٧٧٦,٠٥١	١٢,٣٧٥,٤٠٠	١٨,٩٥٤,٧٠٠	١,٩٩٦,٩٩٠,٦٢٥	١٦,٨١٢,٩٩٨
- عقود مبادلة عملات	١,٩٩٠,٣٦١,٥٧٢	٢٢,٥٢٦,٢٢١	١٤,٣١١,٥٢٣	١,٢٥٨,٦٠٠,٠١٢	٩,٦١١,٢٢١
- عقود خيارات	٣٥,٣٣٦,١٥٩	١٢,٣٤٩,٦١٨	١٢,٣٤٩,٦١٨	٧٧٠,٩٩٨,٨٢٣	٨,٧٣٣,٦٠١
إجمالي ١		٤٩,٢١٨,٢٢٠	٤٥,٦٠٧,٤٤١		٣٤,٧١٧,٨٢٠
مشتقات معدلات العائد					
- عقود مبادلة عملة	٣٨٩,٠٠١,٧٨٦	٦,٧٢٩,٣٢٥	٣,٧٤٤,٦٧٥	٨٥٩,٣٢٤,٢٠٩	١٢,٠٣٠,٠٣١
إجمالي ٢		٦,٧٢٩,٣٢٥	٣,٧٤٤,٦٧٥		١٢,٠٣٠,٠٣١
- عقود سلع	-	-	-	١٢,١٤٩,٩٢٠	١٣٤,٠٢٦
إجمالي ٣		-	-		١٣٤,٠٢٦
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٢٥٥٠)		٥٦,٩٤٧,٥٤٥	٤٩,٥٥٠,٤٦٥		٤٦,٨٥١,٨٧٤
٢١-١-٢ مشتقات مصنفة كتغطية لتقلبات العائلة					
مشتقات معدلات العائد					
-تغطية قروض عن حكومية	٦,٠٣٠,٦٨٨,٢٠٠	-	٥٢٩,٤٢٩,٣٤٠	٥١٩,٧٥٣,٠٠٠	٩٧,٧٠٨,٨٨٨
-تغطية ودائع العملاء	٣,٨٤٧,٧٤٧,٨٩١	٤٦,٦٦٠,٣٧٦	٨,٩٢٧,٧١٨	١,٢٣٢,٣٨٨,٨١٢	٩٠,٣٧٧,١٨٤
إجمالي (١)		٤٦,٦٦٠,٣٧٦	٦٦,٠٧٤,٠٨٨		٩٠,٣٧٧,١٨٤
إجمالي المشتقات مالية (٢٥٥٠+٢٥٤١)		١٠٣,٠٨٨,٩٢١	١١٤,٦٢٤,٥٤٣		١٣٧,٤٩٩,٣٥٨

٢١ - المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن تعاملات لبعض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالمعاملات الآجلة، وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٧,١٣٩,٣١٠ جنيه مصري مقابل ٢٧,٢٠٨,٨٨٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٣٣٢,٤٠١ جنيه مصري مقابل خسائر ١٩,١٩٤,٠٤٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

وبلغت الخسائر عن البند المغطى المتعلقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٧,٥٣٩,٠٦٢ جنيه مصري مقابل أرباح ١٨,٤٢٢,٢٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ .

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن تعاملات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالمعاملات الآجلة وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٢٨٠,٢٧,٦٧٥ جنيه مصري مقابل ٦٠,١٥٥,٩١٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ . وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٣٢,٢٢٦,٦٥٢ جنيه مصري مقابل ربح ٣٢,٨٠٧,٧٥٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وبلغ الربح عن البند المغطى المتعدية الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٦٠,٢٣٣,٦٥٠ جنيه مصري مقابل خسارة ٢٧,٧٣١,٧٣٤ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢ - استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع		
- أدوات دين متداولة في السوق - بالقيمة العادلة	٢٣,٨٣٤,٤٣٣,٥٢٨	٢٠,٦٠٧,٧١١,٢٢٦
- أدوات بحقوق ملكية متداولة في السوق - بالقيمة العادلة	٨٦,٣٢٦,٤٤٧	٨٤,٩٢٣,٠٨٠
- غير متداولة في السوق	٣٣٥,٣٤٤,٤٠٦	١٨١,٧٩١,٢٤٦
الإجمـــــــالي	٢٣,٣٢٥,١٠٤,٨٨٢	٢١,١٧٤,٤٣٦,٥٦٨
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
- أدوات دين متداولة في السوق	٤,١٩٩,٦٩٤,٨٥٥	٤,١٩٤,٦٧٢,٥١٩
- غير متداولة في السوق	٣٢,٨٢٢,٣٠٠	٦١,٠٧٤,٤٠٦
الإجمـــــــالي	٤,٩٨٧,٧٨٧,٩٥٥	٤,٢٥٥,٧٤٧,٩٢٥
إجمالي استثمارات مالية	٢٨,٣١٢,٨٩١,٨٣٧	٢٥,٣٩٢,١١٥,٥٧٣
أرصدة متداولة	٢٥,٧٧٤,٩٩٦,١٨٥	٢٣,٧٧١,٣٠٢,٣٠٢
أرصدة غير متداولة	١,٦٠٢,٨٩٤,٩٥٢	١,٦٢١,٦١٢,٢٧١
الإجمـــــــالي	٢٧,٣٧٧,٨٩١,١٣٧	٢٥,٣٩٢,١١٥,٥٧٣
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٥,٥٠٨,٠٨٠,٩٤٠	٢٣,٧٢١,٢٦٨,٤٠٧
أدوات دين ذات عائد متغير	١,٨٦٩,٨١٨,٠٩٦	١,٦٣٥,٨٣٧,٠٩٦
الإجمـــــــالي	٢٧,٣٧٧,٨٩١,١٣٦	٢٥,٣٥٧,١٠٥,٥٠٣

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧	٣٩,١٥٩,٥١٠٩	١٥,٤٦٠,٧٠٥,٣٨٦
إضافات	١٠,١١٩,٧٥٧,١٦٥	(١,١٣٦,٢٢٨,٤١٠)	٨,٩٨٣,٥٢٨,٧٥٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥,٣١٢,٧٩٣,٢٠٦)	-	(٥,٣١٢,٧٩٣,٢٠٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦٠,٢١٢,٢٣٩	-	٦٠,٢١٢,٢٣٩
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	٨٥٩,٩٤١,٣٢٢	-	٨٥٩,٩٤١,٣٢٢
رد (قيد) إضمار الاستحقال	(٣٢,٢٢٦,٦٥٢)	-	(٣٢,٢٢٦,٦٥٢)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢١,١٧٤,٤٣٦,٥٦٨	٤,٢١٨,٦٧٧,٩٦٠	٢٥,٣٩٢,١١٥,٥٢٨
الرصيد في أول العام	٢١,٧٧٤,٤٣٦,٥٦٨	٤,٢١٨,٦٧٧,٩٦٠	٢٥,٩٩٢,١١٥,٥٢٨
إضافات	٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧	-	٧,٤٦٣,٤٩١,٦٨٧
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤,٩١٣,٣٢٥,٩٤١)	(١٨,٦١١,٣٠٤)	(٤,٩٣٢,٩٣٧,٢٤٥)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١٢٤,٣٣٠,٧٩٢	-	١٢٤,٣٣٠,٧٩٢
أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٤٢١,٨١٣,٣٢٤)	-	(٤٢١,٨١٣,٣٢٤)
رد (قيد) خسائر الاستحقال	(٣٢,٨٢٣,٢٤٦)	-	(٣٢,٨٢٣,٢٤٦)
الرصيد في نهاية السنة المالية	٢٣,٣٢٥,١٠٤,٨٨٢	٤,١٩٩,٧٤٦,٦٥٦	٢٧,٥٢٤,٨٥١,٥٣٧

٢٢.١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ جنيه مصرى
أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع	٤,٣٦٢,٢٤٠	١٩,٠١٣
رد (عبء) اضمحلال ادوات بحقوق ملكية متاحة للبيع	(٣٢,٨٩٣,٢٣١)	(٢٧,٨٨٩,٠٣٨)
رد (عبء) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	-	٨٩٣,٩٢٧
أرباح (خسائر) بيع ادوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٤١,٢٣٥)	(١٢٢,٠٧٨)
الإجمـــــــــــــالي	(٢٨,٦٧٢,١٢١)	(٢٦,٩٠٩,٣٠٦)

٢٣ . إستثمارات مالية فى شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

البلد مقر الشركة	أصول الشركه	إلتزامات الشركه (عدى حقوق الملكية)	إيرادات الشركه	أرباح (خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
					جنيه مصرى	
شركات شقيقة						
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	٢,٥٠٢,١٢٠,٠٩٣	٢,١٢٤,١٤٦,٧٢٢	٣٠٢,٤٤٣,٩١٦	٨,٦٢١,٤٩٤	٤٥
- شركة كوربليس للتأجير التمويلي	مصر	١,٩٢١,٢٢٠,٧٥٠	١,٧٢٣,٨٧٦,٨٧٥	٣٧٨,٢٨٣,٤٢٥	١٦,٨٨٤,٩٥٥	٤٣
- شركة هيكـلة للاستثمار	مصر	٤,٩٧٣,٨٠١	١٩٩,١١١	٥٨١,١٢٥	٤٧٨,٩٣٥	٤٠
- أبجيت فالكورز	مصر	٤٣٤,٢١٩,١١٤	٣٧٩,٤٠٤,٧٧٨	٣٤,٦٧٩,٨٩٧	٤٣٥,٨٤٣	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	١٢٦,٥٦٧,٩١٢	١٠٤,٦٣٣,٣٨٠	١٤٠,٩٢٦,٦٨٦	٥,٣٤٤,١٢٢	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٤,١٨٩,٠٠٢,١٧٠	٤,٣٣٢,٢٦٠,٨٢٦	٨٣٤,١٧٨,٦٤٩	٢٨,٧٥٥,٠٢٩	١٩٢,٧٥٢,٨٧٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

البلد مقر الشركة	أصول الشركه	إلتزامات الشركه (عدى حقوق الملكية)	إيرادات الشركه	أرباح (خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
					جنيه مصرى	
شركات شقيقة						
- شركة التجاري الدولي للتأمين	مصر	١,٦٦٨,٤٠١,٩٩١	١,٧١١,٩٤٢,٤٣٨	٢٥٣,٠٨٧,٧٨٦	(٩٦٩,٣٢٠)	٤٥
- شركة كوربليس للتأجير التمويلي	مصر	١,٠٣٩,٤٩٠,٣٠٥	١,٣٢١,٠٩٧,٦٠٢	٢١٧,٩٢٤,٦٠٢	٩,٩٧٤,٩١٥	٤٠
- شركة هيكـلة للاستثمار	مصر	٣,٨٧٥,٤٠٤	١٨٠,٧٢٢	٢٧٠,٠٠٠	٢٠٩,٨٣٥	٤٠
- أبجيت فالكورز	مصر	٢٠٣,٩٨٤,١٥١	١٥١,٦٤٣,٢٨٦	١٨,٥١٤,١١٤	(٢,٦٠٨,٥٣٤)	٣٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٩١,٠٥٨,٦٣٥	٧٩,١٩٧,٢١١	١٠٦,٥١٤,٠٩٠	١,٢١٩,٠٨١	٤٠
الإجمـــــــــــــالي		٢,٦٠٦,٨٣٧,٢٨٦	٣,٢٠٤,٩١١,٢٥٩	٦٩٦,٣١٠,٠٩٢	٦,٨٢٥,٩٧٦	١٦٣,١٩٨,٦٣٤

٢٤ استثمارات عقارية*

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
وحدة تجارية رقم ٣٩ Z باركادنا سيتا (١٤ ش البحر - مواقف - كورنيش النيل)	٤٣٩,٠٠٠	٤٣٩,٠٠٠
حصة قدرها ٨ ط شائع من ٢٣٧٥ م ف لكامل أرض ونباء العقار رقم ١٦ ش الشيخ يوسف - مصر الجديدة	-	٧٠,٠٠٠
أرض مساحة ١٦٨٫٨٩ م ٢ بمعرض المصطبق - مركز تجوره الثقافية	١,١٢١,٩٢٥	١,١٢١,٩٢٥
كامل أرض ونباء بالمنصورة ش النهضة ٢٧١٫٢ م	٣,٤٦٣,٠٠٠	٣,٤٦٣,٠٠٠
أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ٢٤,٣٥ س بناحية العزازي القوس الشرقية	٩٦١,٠٠٠	١٦١,٠٠٠
أرض زراعية - مركز الزرقا الثقافية	٤,٢١٢,٢٢١	٤,٢١٢,٧٧١
اجمالي	**٩,٩٥٩,٦٨٦**	**١٠,٠٩٥,٦٨٦**

*المتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بسبلغ ٢,٤٣٣,٢٨٢ ، جمارات البنك مع اسرة قروض العملاء ، وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

٢٥ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات مستحقة	١,٦٩٥,٤٩٨,٧٠٧	١,٦٣٩,٨٨١,٨٩١
مصروفات مقدمة	١٣١,٣١٥,٨٨٨	٩١,٧٤١,٩٠٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابته	١٣٤,٣٢٢,٤٧٩	٩٦,٩١٩,٨٢٩
أرصدة مدينة متنوعة	٩١٠,٩٣٢,٠٠٨	٦٤٤,٩٥٠,٠٩٣
أصول آلت ملكيتها للبنك	٢٠,٦٤٥,٨٠٣	٨,٧٧٦,٣٢٤
إجمالي أصول أخرى	**٢,٨٩٢,٩٦٢,٨٨٥**	**٢,٥٧٥,٩٤٠,٠٦٥**

٢٦ . أصول ثابتة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
	أراضي	مباني وانشاءات	آلات وأدوات مكتبية	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	أجهزة ومعدات	الآلات والمعدات	إجمالي
								جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٣ (١)	٦٠,٥٧٥,٢٢١	٤٠٧,١٣٧,٦٨٩	٨٥٥,٤٧٣,٧٨٣	٥٤,٢٥٤,٨١١	٣٤٧,٥٣٥,٤٢٤	٢٩٠,٤١٦,٩٢١	١٧٧,٤٠٣,٣٣٨	٢,١٤٢,٧٧٦,٧٩٧
الاضافات (استبعادات) خلال العام	٣,٢٩٤,٢٢١	٢١٤,٤٦٣,٠٤٦	١٢٧,٧٠٤,٢١٢	٨,٦٠٩,٠٤٦	٤٩,٩٠١,٣٩٥	٤١,٢٠٤,٧٠٩	١٢,٣٨٢,٥٥٥	٤٢٩,٠٠٠,١٣٦
التكلفة في نهاية العام (٢)	**٦٣,٨٦٩,٤٤٢**	**٦٢١,٦٠١,٣٨٠**	**٩٨٣,١٧٧,٩٩٥**	**٦٢,٨٦٣,٨٥٧**	**٣٩٧,٤٣٧,٨١٩**	**٣٣١,٦٢١,٣٦٠**	**١٨٩,٧٨٥,٨٩٣**	**٢,٥٧٢,٧٧٦,٩٣٣**
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٣ (٣)	-	١٨١,٠٠٠,٠٧٩	٦٠٩,٤١٣,٦١٤	٢٩,١٨٥,٣٦٩	٢٧٦,٨٢١,٥٤١	٢٢٠,٨٤٠,٧١٧	٩١,٩١٩,٥٣٧	١,٤٠٩,٩٢٠,٥٥٦
اهلاك العام	-	٢٤,٩٦٥,٦٤٣	٧٢,٤٥٥,٧٣٣	٤,٠٣٣,٠٠٨	٤,١١٦,١١٤	٤٢,٨١٠,٣١٧	٢٢,٧٣٨,٩٣٣	٢٠٦,٧٧٩,٠٨٨
مجمع الاهلاك في نهاية العام(٤)	**-**	**٢٠٥,٩٦٥,٧٢٢**	**٧٨١,٨٦٩,٣٤٧**	**٣٦,٢٢٠,٣٧٧**	**٣١٩,٣٣٩,٦٥٥**	**٢٦٣,٦٥١,٠٦٥**	**١١٤,٧٠٠,٧٧٠**	**١,٩١١,٩٠٠,٠٣٤**
صافي الاصول في نهاية العام(١-٤)	**٦٣,٨٦٩,٤٤٢**	**٤١٦,٦٣٥,٦٥٨**	**٢٠١,٣٠٧,٦٤٨**	**٢٦,٦٤٣,٤٨٠**	**٧٧,٩٩٧,٦٦٤**	**٦٧,٩٧٠,٢٩٥**	**٧٥,٠٨٥,٦٢٣**	**٦٦٠,٨٧٦,٩٩٩**
صافي الاصول في اول العام(٢-٣)	**٦٠,٥٧٥,٢٢١**	**٣٩٦,١٣٧,٦٠٩**	**٢٤٥,٠٦٠,٤٦٩**	**٢٥,٠٦٩,٤٤٢**	**١٢١,٦١٤,٨٨٣**	**٦٩,٥٧٥,٦٢١**	**٧٠,٤٨٤,٤٠١**	**٧٨٣,٨٥٩,٨٤٦**
معدل الاهلاك	**%٥**	**%٣٣.٣**	**%٤٠**	**%٣٣.٣**	**%٢٠**	**%٢٠**	**%٢٠**	

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) المبالغ بتاريخ المركز المالي ٢١ ٢٣٣,٢١٢ ، ٩٣ جنيها يمثل اصول تم استعلى بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول

٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
حسابات جارية	١٠٫٣٩٫٦٧٢٫٤٠	٣٢٩٫٥٢٧٫٦١٦
ودائع	٣٤٣٫٦٦٣٫٠٠٠	١٫٣٤٥٫٠٠٠٫٠٠٠
الإجمالي	**١٫٣٣٤٫٤٦٠٫٠٤٠**	**١٫٧٧٤٫٥٢٧٫٦١٦**
بنوك مركزية	٣٫٨٤٣٫٧٧٩	٧٫٤٤٦٫٢٢١
بنوك محلية	٣١٣٫٣٣٧٫٨٨٩	١٫٣٦٢٫٣٦٢٫٩٨٥
بنوك خارجية	١٫٠٤٧٫٤١٨٫٣٧٢	٣٤٤٫٩٥٢٫٥٠٠
الإجمالي	**١٫٣٣٤٫٤٦٠٫٠٤٠**	**١٫٧٧٤٫٥٢٧٫٦١٦**
أرصدة بدون عائد	١٠٫٣٦٠٫٣٥٩٫٨٩٣	٣٥٤٫٣٩٦٫٨٨٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٤٤٫٣٤٤٫٠٤٢	١٫٣٦٠٫٤٧٨٫٨١٩
الإجمالي	**١٫٣٣٤٫٤٦٠٫٠٤٠**	**١٫٧١٤٫٨٧٤٫٧٠٦**
أرصدة متداولة	١٠٫٣٩٫٦٧٢٫٤٠	٣٧٩٫٥٢٧٫٦١٦
أرصدة غير متداولة	٣٤٤٫٦٦٣٫٠٠٠	١٫٣٤٥٫٠٠٠٫٠٠٠
الإجمالي	**١٫٣٣٤٫٤٦٠٫٠٤٠**	**١٫٧١٤٫٨٧٤٫٧٠٦**

٢٨ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٢٢٫٩٤٤٫٣٤٥٫٦٩٩	١٦٫٢٨٫٩٩٥٫٣١٢
ودائع لأجل ولإخطار	٣٠٫٠٤٠٫٧٩٢٫٥٨١	٢٤٫١٣٣٫٣٩٤٫٨٨٥
شهادات إدخار وإيداع	٢٥٫٥٨٩٫١٢٨٫٧٠٥	٢٤٫٢٩٩٫٠٤٨٫٢٢١
ودائع التوفير	١٦٫٦٥٦٫١٨٨٫٣٦٤	١٢٫١٠٦٫٦٣٣٫٠٤٤
ودائع أخرى	١٫٣٤٣٫٣٤٦٫٨٣٤	١٫٣٦١٫٣٠٢٫٢٦٦
الإجمالي	**٩٦٫٨٤٥٫٦٨٣٫٤٠٨**	**٧٨٫٧٢٩٫٦٣١٫٥٨٨**
ودائع مؤسسات	٤٨٫٩٩٦٫٦٦٢٫٩٩٧	٣٦٫٦٨٥٫٠٠١٫٨٨٦
ودائع أفراد	٤٨٫٨٤٩٫٠٢٨٫٤١١	٤٢٫٠٧٠٫٦١٩٫٨٠٢
الإجمالي	**٩٦٫٨٤٥٫٦٨٣٫٤٠٨**	**٧٨٫٧٢٩٫٦٣١٫٥٨٨**
أرصدة بدون عائد	٢٤٫٩٩٢٫٧٥٣٫٥٣٣	١٨٫١٩٠٫٣٠٧٫٥٣٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٢٫٨٥٣٫٠٢٩٫٨٧٥	٦٠٫٥٣٨٫٩٢٤٫٠٥٠
الإجمالي	**٩٦٫٨٤٥٫٦٨٣٫٤٠٨**	**٧٨٫٧٢٩٫٦٣١٫٥٨٨**
أرصدة متداولة	٧٠٫٤٠٦٫٣٤٨٫٨٢٣	٥١٫٨٧٠٫٩١٢٫١٤٩
أرصدة غير متداولة	٢٦٫٤٣٩٫٣٤٨٫٨٨٥	٢٦٫٨٥٩٫٨١٨٫٣٩٩
الإجمالي	**٩٦٫٨٤٥٫٦٨٣٫٤٠٨**	**٧٨٫٧٢٩٫٦٣١٫٥٨٨**

٢٩ - قروض طويلة الأجل

	سعر الفائدة%	تاريخ الاستحقاق	المستحق خلال العام التالي	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
			جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
مشروع التعاون بين القطاع المالي و الاستثماري في الريف	٣.٥ ٥٠ ٥٠ حسب تاريخ الاستحقاق	سنوات ٣٥	٥٥٥٫٥٥٦	٥٥٥٫٥٥٦	١٩٫٠٥٥٫٢٣٨
قرض من وزارة المالية لتدعيم تنمية القطاع الزراعية	٣.٥ ٥٠ ٥٠ حسب تاريخ الاستحقاق	سنوات ٣٥	٢٨٫٣١٠٫٠٠٠	٣١٫٣١٠٫٠٠٠	٦١٫٤٠٠٫٠٠٠
الصندوق الاجتماعي للتنمية	٥% وتدفع ٢ شهور أو ٩ أيهما أكثر تحين الاقراض		٣٥٫٤٨٦٫٠٠٠	١٠٠٫٩١٧٫٧٨٦	-
إجمالي قروض طويلة الأجل			٦٤٫٣٥١٫٥٥٦	**١٣٢٫١٥٢٫٣٤٤**	٨٠٫٤٥٥٫٢٣٨

٣٠ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
عوائد مستحقة	٩٦٤,٩٢٠,٦٢٩	٤٣٠,٣٧٧,٣٢٠
مصروفات مستحقة	٣٨١,٥٦٨,٦٥٨	٢٥٦,٣٤٠,٧٠٨
دائنون	٤٨١,٤٧٨,٩١٩	٤٧٨,٣٦٧,٠٥٢
ضرائب الدخل	٨٦٩,٧٠٨,٩٩٩	٨١٩,٣٦١,٦١٠
أرصدة دائنة متنوعة	٢٨,٦٨٢,٠٢٨	٢٠,٤١٢,٩٠٣
إجمالي التزامات أخرى	**٢,٩٨٦,٦٧٦,٤٦٦**	**٢,٠٥١,٠٠٥,٠١٣**

٣١ - مخصصات الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	الإفراج خلال السنة	رصيد آخر العام
						جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	١٤,٩٢٩,١٠٨	٣,٢٢٥,٠٠٠	-	(٤,٩٤٦,٨٣٥)	-	١٣,٠٤٨,٢٨٦
مخصص مطالبات قانونية	٢٥,٦١٦,٩٣٠	١,٣٢١,٣٣٤	١,٥٨١	(٣٥٣,٩٨١)	(١٤١,٩٣٤)	٢٩,٠٤٨,٢٦٩
مخصص ضرائب دمغة نسبية	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٣١,٠٠٠,٠٠٠
مخصص التزامات عرضية	٢٥٢,٩٠٠,٠٣٠	٨٨,٠٢٤,١٨٦	١٦,٧١٤,٨٤٩	-	-	٣١٧,٢٥٠,٠٣٥
*مخصص مطالبات غير أ	١٤,٠٠٣,٣٣٤	٨,٩٣٦,٨٠٢	٣٠,٨٨٤	(٥,٠٨٨,٢٦٨)	-	١٧,٨٨٨,٠٢٩
الاجمـــــــــــالي	٣١٥,٤٤٨,٣٨٢	١٣٥,٥٨٧,٤٢٥	١٦,٧٤٦,٤٢٥	(١٠,٣٨٣,٢١٦)	(١٤١,٩٣٤)	٤٨١,٩٩٦,٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعادة التقييم	المستخدم خلال العام	الإفراج المكون منه	رصيد آخر العام
						جنيه مصري
مخصص مطالبات ضرائب	١٦,٥٥٣,٦٨٥	-	-	(١,٦٢٤,٥٧٧)	-	١٤,٩٢٩,١٠٨
مخصص مطالبات قانونية	٣٥,١٦١,٩١٠	٤,٩٢٤,٦٨١	١١,٩٨٣	(١٠,٩٨٥,٠٦٤)	(٤٣١,٠٢٤)	٢٥,٦١٦,٩٣٠
مخصص التزامات عرضية	٢١٠,٠٣٠,٤٢٠	٤٠,٥٩٤,٩٠٥	٧,٢٠٢,٨٨٣	-	-	٢٥٢,٩٠٠,٤٣٠
مخصص مطالبات أخرى	٨,٩٢٢,٢٢٣	٦,٣٥٣,٨١٦	١٦,٠٧٥	(٦,٣٣٦,٨٥٠)	-	١٤,٠٠٦,٣٣٤
الاجمـــــــــــالي	٢٧٠,٥٨٦,٨٣٨	٥١,٨٢٢,٤٧٧	٧,٢٣٠,٩٤١	(١٧,٨٨٦,٧٣٥)	(٤٣١,٠٢٤)	٣١٥,٤٤٨,٣٨٢

* تم تكوين مخصص بمبلغ ٢٠,٠٢٢,٢٣٤ ج.م لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مقابل ٢,٧٥٣,٨٥٤ ج.م لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٣٢ - حقـــــوق الملكيـــــة

٣٢,١ - رأس المال

يتكون رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠.

يبلغ رأس المال المدفوع ٩,٠٠٢,٤٣٩,٦٩٠ جنيه مقسمة على ٩٠٢,٤٣٩,٦٩٦ سهم عادي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٤٠,٢١١,٨٠٠ جنيه في ٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم قديم من الأعضاء العام وعدد من الأعضاء المؤقتين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٢٩٠ جنيه في ٢١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد إصدار الشريحة الثانية من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز والذة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ أبريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد إصدار الشريحة الثالثة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز والذة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٢٩,٢٤٨,٣٨٠ جم في ٧ أبريل ٢٠١٣ ليصبح ٩,٠٠١,٧٢٣,٧٦٠ جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ و ذلك بعد إصدار الشريحة الرابعة من الأسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و الذة العاملين.

- زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٣,٠٠٠,٨١٩,٩٣٠ جنيه في ٥ ديسمبر ٢٠١٣ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٥ مايو ٢٠١٣ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهمين لدى حاملوا من الأعضاء العام .

- قررت الجمعية العامة العادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز والذة العاملين و المديرين بالبنك من خلال تمكنهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥%
من راسمال البنك الصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدا من عام ٢٠٠٦ وقويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الإتاحة وكذلك في زيادة راسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا لبرنامج .

- قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٠ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامج تحفيز والذة العاملين والمديرون بالبنك من خلال تمكنهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥%من راسمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات اخرى تبدا من عام ٢٠١١ وتفويض مجلس الإدارة في وضع قواعد وشروط الإتاحة وكذلك في زيادة راسمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا لبرنامج .

- قامت ثلاثة توزيعات للارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي قرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافأة مجلس الادارة المقرر بالنظام الاساسي و القانون.

٣٢,٢ - الاحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم اجتجاز ٥%من صافي أرباح العام لتغذيه الاحتياطي القانوني ويوقف تكوين الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠%من رأس المال المصدر.

وفقا للتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٢٥ - أسهم الخزينة (تابع)

يتمثل هذا البند في عدد ٢٠٠٠٠٠ سهم من أسهم الشركة المصدرة بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد.

	عدد الأسهم	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠٠

٢٦ - احتياطي مساهمات الخزينة على سهم

يتمثل هذا البند في احتياطي مساهمات الخزينة على سهم الشركة المصدرة بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد.

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٢٧ - احتياطي قانوني

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
المحول خلال السنة	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٢٨ - احتياطي عام

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٢٩ - احتياطي رأسمالي

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٠ - احتياطي القيمة العادلة

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣١ - احتياطي ترجمة العملات الأجنبية

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٢ - احتياطي التحوط للتدفقات النقدية

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٣ - احتياطي التحوط لصافي الاستثمار في العمليات الأجنبية

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٤ - احتياطي آخر

	القيمة بالجنيه المصري
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢٠٠٠٠٠٠

٣٥ الاحتياطيات والأرباح (الخسائر) المرحلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
احتياطي قانوني	٤٩٠,٣١٥,٩٩١	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥
احتياطي عام	٤٠٦,٠٩٠,٩٦٨	٢٠٣,٦٥٥,١٨٨
أرباح (خسائر) مرحلة	(٩٨٦,٨٥٣,٠٩٧)	(٣٦٢,٣٧٩,٩٩٨)
احتياطي خاص	٢٢,٣٦٢,٧٨٩	١١٧,٨٠٥,٩٦٦
احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٩٠,٤٧٩,٠٠٣)	١٥٣,٣٦٦,٧٩٤
احتياطي مخاطر بنكية	١,٩٩٠,٧٨٦	١,٠٣٦,٦٠٣,٩٣٢
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	**(٣٤١,١٢٧,٤٩٨)**	**٢,٢٩٣,٣٣٨,١٣٨**

٣٥,١ احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	١,٠٣٦,٦٠٣,٩٣٢	٢٨١,٦٨٩,٦١٨
محول من/(الى) الأرباح	(١٠١,٢٩٦,١٧٦)	(٧٧٤,٩٠٣,٦٥٤)
الرصيد في اخر العام	**١,٩٩٠,٧٨٦**	**١,٠٣٦,٦٠٣,٩٣٢**

٣٥,٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥	٢٣١,٣٤٤,٨٩١
محول من احتياطي خاص	-	٦١,٦٩٧,٢٩٢
محول من أرباح العام الحالي	**١١٠,٠١٦,١٦٦**	**٨٧,٦٠٦,٥٧٢**
الرصيد في اخر العام	**٤٩٠,٣٦٤,٩٢١**	**٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥**

٣٥,٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	١٥٣,٣٦٦,٧٩٤	(٢٢٣,٦٤٣,٨٣٢)
صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	**(٨٧٣,٨٤٣,٧٩٧)**	٨٧٦,٧٠٨,٦٢٦
الرصيد في اخر العام	**(٢٩٠,٤٧٩,٠٠٣)**	**١٥٣,٣٦٦,٧٩٤**

٣٥,٤ أرباح (خسائر) مرحلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد في أول العام	(٩٨٦,٨٥٣,٠٩٧)	(٣٦٢,٣٧٩,٩٩٨)
توزيعات السنة المالية السابقة	(٦,٠٠٦,٩٩٩)	(١٥٦,٠٠٩,٩٢٠)
التغير خلال العام	(١٤٦,٠١٢)	(٥٩,٦٦٠,١٠٥)
محول من احتياطي خاص	-	١,٠٠٩,٩٢٩
محول من الأرباح	٢٣,٤٦٩,٨٩٤	(١٣٤,٨٦٩,٧٣٢)
الرصيد في اخر العام	**(٨٦٥,٥٣١,٤٧٢)**	**(٦٦٨,٨٥٣,٠٩٧)**

٣٦ نقدية وأرصدة وما في حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنية مصري	جنية مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤,٨٠٤,٩٢٤,٣٣٥	٥,٢٩٣,٧٧٤,٧٢٤
أرصدة لدى البنوك	٩,٠٠٣,٩٨٠,٨٠٠	٨,٠٤٧,٨٠٢,٣٨٨
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى	٢٣,٦٦٨,٩٦٨,٩١٦	٨,٠١٧,٧٥٤,٤٣٢
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبه الاحتياطي الإلزامي	(٣,٩٩٤,٦٨٥,٨١٦)	(٣,٠٩٢,٢٨٩,٩٩١)
ودائع لدى البنوك استحقاق أقل من ثلاثة أشهر	(٥,١٨٨,٣٣١,٣٩٦)	(١,٦٣٦,٢٧٢,٠١٦)
أذون الخزانه و أوراق حكومية أخرى استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١٧,٢١٦,٣٣٠,٠٣٠)	(٨,٠٦٣,٠٦٨,٩١٤)
إجمالي النقدية وما في حكمها	**١١,٨٨٨,٦٢٦,٦٧٦**	**٩,٦٦٥,٩١٤,٤٦٥**

٣٧ التزامات عرضية وارتباطات

٣٧,١ - مطلوبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧,٢ - ارتباطات راسمالية

٣٧,٢,١ - الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المراجعة مبلغ ٤٢,٦٦٣,٩٢١ وذلك طبقاً لما يلي :

	قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
- استثمارات مالية متاحة للبيع	١٠١,٨١٣,٣٩١	٥٩,١١٩,٤٣٠	٤٢,٦٩٣,٩٢١

٣٧,٢,٢ - الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ المرفق مبلغ ٤٩,٣١١,٧٩٩ جنيه مصرى .

٣٧,٣ - ارتباطات عن قروض وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
خطابات ضمان	١٤,٤٨٩,٣٢٩,٥٠٧	١٢,٧٥٧,٥١٢,١٩٩
الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٧٥٠,٢١٦,٠٩٩	٣٣٣,٢٩٧,٩٣٦
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤٢٩,٣٥٠,٤٨٤	١,١٧٩,٢٢٨,٨٧٠
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	**١٦,١٨٩,٣٩٥,٦٩٠**	**١٤,٨٧٧,٠٣٩,٠٠٨**

٣٨ - صناديق الاستثمار

صندوق اعمال

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسلس ملجمنت لإدارة صناديق الاستثمار، شركة مساهمة مصرية، ادارة الصندوق.
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٢٣,٢٨٤,٢٥٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥,١٥١,٢٥٩,٣٣٧ جنيه مصرى بواقع ٢١٤.٢٨ جنيه مصرى لكل وثيقة
- وبلغ نصيب البنك عدد ٦٠١,٠٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٢٩,٠٩٦,٠٩٢ جنيه مصرى.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسلس ملجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- لادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٩,١٩٢,٧٦١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٧٦٠,٦١٩,٧٤٣ جنيه مصرى بواقع ٧٣.٢٥ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٢٦٤,٦٩٨ جنيه مصرى.

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجاري الدولي)

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣١٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٩/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولى شركة سي اى اسلس ملجمنت لإدارة صناديق الاستثمار، شركة مساهمة مصرية، ادارة الصندوق .
- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٢٢٧,٠٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٢,٩٢٧,٠٢١ جنيه مصري بواقع ٤٨.٤٤ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣,٤٨٤,٩١٩ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٥٥ بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة لرقابة المالية وتتولى شركة سي اى اسلس ملجمنت لإدارة صناديق الاستثمار، شركة مساهمة مصرية، ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ١٧٤,٠٠٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٢,٧١٥,٣٧٦ جنيه مصرى بواقع ١٣٠.٧٧ جنيه مصرى لكل وثيقة .
- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاسترداية ٦,٥٠٨,٩٠٠ جنيه مصرى.

صندوق ثمات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولى شركة سي اى فاس ماجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ عدد ٦٢٩,٤٣٢ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩١,٢٥٥,٦١٣ جنيه مصري بواقع ١٣١.٦٩ جنيه مصري لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٩٠٦,٢٣٢ جنيه مصري.

٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وأرصدتها فى تاريخ الميزانية فيمايلى:-

٣٩,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	جنيه مصرى
قروض و تسهيلات	٧٩٨,٨٠٠,٦٩٣
ودائع	٢٥٥,٦٩٠,٤٣٠
الالتزامات العرضية	٧٤,٦١٠,٨٨٣

٣٩,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوى العلاقة

	بنود	مصروفات
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الشركة الدولية للامن و الخدمات	١,١٢٠,٤٩٤	٣٩,٧٧٢,٥٦٩
كارز نظر	٣٣,٣٤٩,٩٢٢	٤٨,١٩٤,٦٢٥
التجارى الدولى للتأمين	٢,٤٥٠,٩٦٥	١,١٧٠,١٥٦

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلى :

	جنيه مصرى
- العلامة التجارية	٣٣١,٧٩٠,٢٧٢
- التراخيص	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
- عقود	١١٩,٦٩٤,٣٨٩
- المدفوع المرتبطة بعضن العملاء	١٩٨,١٥٧,٧٤٥
الاجمالى	٧٢٤,٦٢٢,٤٠٦
- قيمة الاستهلاك حتى ديسمبر ٢٠١٣	(٧٢٤,٦٢٢,٤٠٦)
- صافى قيمة الاصول غير الملموسة	-

تم تحديد الاعمار الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميلة على قائمة الدخل.

٤١ الموقف الضريبى

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .

تم فحص وتسوية وسداد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقا لقرار لجنة الطعن وملفة الملاف منظورة امام المحاكم.

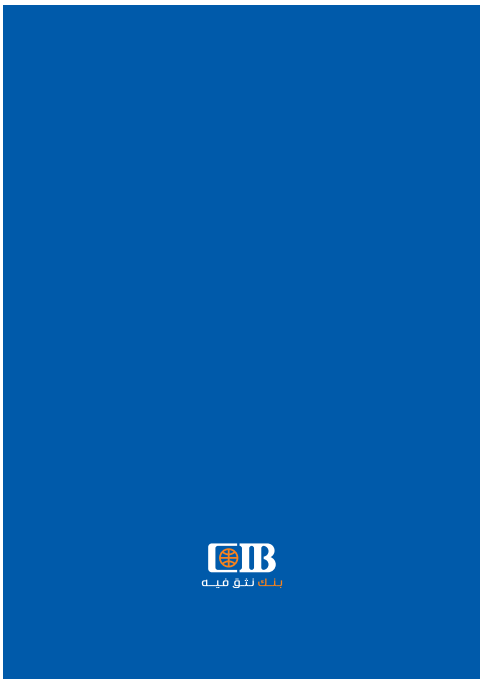
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ ، ٢٠٠٦.

تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقا للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها فى المواعيد المحددة قانونيا و تحول ملفة الملاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

يتم احتساب ضريبة الدمغة المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم التوريد فى المواعيد المحددة قانونياً و يتم فحص ضرائب الدمغة و تحول ملفة الملاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

٤٢ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
	المعادل بالألف جنيه	المعادل بالألف جنيه
جنيه مصري	(٣٤,٢١٩)	١٢,٨٠٠
دولار أمريكي	٩,٨٩٧	(١٠,٣١٦)
جنيه إسترليني	٢١,٢٤٩	١,٦٧٠
الين الياباني	٢٤٢	(٦٧)
فرنك سويسري	(٢٩٢)	١٧٩
اليورو	٢,٢٤٧	٨,٩٩٨


بنك نثق فيه